

**Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовая экспертиза»
ООО «ФИНЭКС»**

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество», ОГРН 11606064647

630015, г. Новосибирск, ул. Гоголя, 235/1, тел. (383) 200-38-07, finex@nnet.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

*Участникам Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка
«Тайдон»*

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности *Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Тайдон»*, (далее - Банк), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1024200685948, место нахождения - 650070, Кемеровская область, г. Кемерово, пр. Молодежный, д.5, состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год;
 - Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2021 года;
 - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2021 года;
 - Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2021 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2021 года;
 - Пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое *Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Тайдон»* по состоянию на 01 января 2021 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в

соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и членов Наблюдательного совета аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации для кредитных организаций, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Наблюдательного совета Банка несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении (выпуске) аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Наблюдательного совета Банка аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Наблюдательного совета Банка аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в

отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях — о соответствующих мерах предосторожности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-I
«О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-I «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего профессионального суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2021 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна

Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2021 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2021 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,

по результатам которого составлено
аудиторское заключение,

Генеральный директор ООО «ФИНЭКС»


А. Ф. Fadeyкин
член СРО ААС, ОРНЗ 21706017513



Аудиторская организация:

общество с ограниченной ответственностью «Финансовая экспертиза»,
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1025400519418,
Место нахождения: 630015, Новосибирск, улица Гоголя, дом 235/1,
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой
организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ) 11606064647

« 29 » марта 2021 года

СОДЕРЖАНИЕ

0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»	8
0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»	9
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»	10
0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»	16
0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»	18
0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»	22
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год:	23
1. Общие сведения	23
2. Характеристика деятельности кредитной организации	23
3. Обзор подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	24
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	24
3.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики	25
3.3. Характер допущений и основных источников неопределенности в оценках на конец отчетного периода	25
3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	25
3.5. Характер некорректирующих событий после отчетной даты	26
3.6. Изменения в учетной политике банка на следующий отчетный год	26
3.7. Характер и величина существенных ошибок годовой отчетности за предшествующие периоды	26
4. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности и их статей	27
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	27
4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	26
4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	39
4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	40
5. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками	41
5.1. Виды значимых рисков, источники их возникновения	42
5.2. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	43
5.3. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки	43
5.4. Кредитный риск	44
5.5. Риск ликвидности	47
5.6. Операционный риск	47
6. Информация об управлении капиталом	48
6.1. Цель, политика, процедуры в области управления капиталом	48
6.2. Изменения в области политики управления капиталом	48
6.3. Информация о выполнении в отчетном периоде требований к капиталу	48
6.4. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу участника	48
6.5. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям	48
7. Сегменты деятельности банка	49
8. Операции со связанными сторонами	49
9. Информация по объединению бизнесов	50

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
32	16374100	2085

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование
кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Тайдон"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

650070, Кемеровская область-Кузбасс, г. Кемерово, пр. Молодежный, д.5

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1.	100	243
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1.	2029	111
2.1	Обязательные резервы	4.1.1.	4	3
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1.	163	136
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.1.	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.1.2.1.	195700	198798
5a	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		228	6
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.2.3.	133378	135874
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.1.2.4.	551	1048
14	Всего активов		332149	336216
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1.3.2.	1467	26
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.3.2.	1467	26
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги			
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	4.1.3.5.	6721	6046
21	Прочие обязательства	4.1.3.4.	2692	3070
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	122
23	Всего обязательств		10880	9264
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.5.	180000	180000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		2970	2970
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-65	-68
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.1.2.3.	24017	24280
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		114347	119770
36	Всего источников собственных средств		321269	326952
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Телефон: (384-2)31-29-97

29-03-2021

Наумова М.В.

Исакова О.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
32	1637410	2085

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 г.**

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Тайдон"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

650070, Кемеровская область-Кузбасс, г. Кемерово, пр. Молодежный, д. 5

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		26156	24842
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		130	824
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		26026	24018
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,		0	0
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		26156	24842
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также накопленным процентным доходам, всего, в том числе		-8208	-3381
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-458	78
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		17948	21461
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.3.	26	-17
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		0	0
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		25	48
14	Комиссионные доходы		6	13
15	Комиссионные расходы		0	0
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		13	17
19	Прочие операционные доходы		70814	13766
20	Чистые доходы (расходы)		88820	35262
21	Операционные расходы		90086	30777
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-1266	4485
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.4.	4158	4246
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-5424	239
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.2.1.	-5424	239

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.2.1.	-5424	239
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	4.2.1.	-2529	-1588
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-2529	-1588
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	4.2.1.	-506	-318
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	4.2.1.	-2023	-1270
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-2023	-1270
10	Финансовый результат за отчетный период	4.2.1.	-7447	-1031

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Телефон: (384-2)31-29-97

29-03-2021



Наумова М.В.

Исакова О.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
32	18374100	2385

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование
кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Тайдск"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

650070, Кемеровская область-Кузбасс, г. Кемерово, пр. Молодежный, д. 5

Код формы по ОКУД 0408808
(Квартальная (Годовая))

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Неразмещенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за отложенными налоговыми активами, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
1.1	Недооцененные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок сейкьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
21	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
21	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
21	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)				
29	Базовый капитал, итого:				
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого:				
45	Сенсесей капитал, итого:				
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого:				

Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска :	X	X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29: строка 60.1)				
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в соответствии с информацией о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

раздела I «Информация о структуре

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.1.5.	180000	180000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		180000	180000
1.2	привилегированными акциями			
2	Неразмещенная прибыль (убыток):		117179	115652
2.1	прошлых лет		117179	115652
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд		2970	2970
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 – строка 3)		300149	298622
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		8648	
5.1	недооцененные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		291501	298622
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		291501	298622
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		24017	25807
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и ипсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		24017	25807
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	4.3.	315518	324429
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		433253	477034
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		463274	507384

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), отчитываемых по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированного резерва на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), отчитываемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	5.4.	153194	148590	136435	145731	137609	135455
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		9429	9429	0	2154	2154	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		143765	139161	136161	143577	135455	135455
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		226402	179510	268475	228475	191956	287934
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		226402	179510	268475	228475	191956	287934
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентствам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных вкладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

Подраздел 2.2. Операционный риск					тыс.руб.(кол-во)
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:	5.6.	4446	6640	
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		29636	44269	
6.1.1	чистые процентные доходы		23077	24082	
6.1.2	чистые непроцентные доходы		6559	20187	
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3	

Подраздел 2.3. Рыночный риск					тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:				
7.1	процентный риск				
7.2	фондовый риск				
7.3	валютный риск				
7.4	товарный риск				

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам					тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		52023	10757	41266
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		48056	10770	37288
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		3967	-13	3980
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализова

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 577, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 260;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России² _____;
- 1.4. иных 317.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1228, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд _____;
- 2.2. погашения ссуд 1228;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России¹ _____;
- 2.5. иных 0.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Телефон: (384-2)31-29-97

29-03-2021



Наумова М.В.

Исакова О.В.

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
32	16374100	2085

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Тайдон"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

650070, Кемеровская область-Кузбасс, г.Кемерово, пр.Молодежный, д.5

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли, выкупленные у акционеров (участников))	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		180000				25550			2970				115652	324172
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		180000				25550			2970				115652	324172
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:													1527	1527
5.1	прибыль (убыток)													1527	1527
5.2	прочий совокупный доход														
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														

8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов													
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													
9.1	по обыкновенным акциям													
9.2	по привилегированным акциям													
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)													
11	Прочие движения													
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	4.3.	180000			24280			2970			117179	324429	
13	Данные на начало отчетного года		180000			24280			2970			117179	324429	
14	Влияние изменений положений учетной политики													
15	Влияние исправления ошибок					1760							1760	
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		180000			26040			2970			117179	326189	
17	Совокупный доход за отчетный период:	4.2.2.										-8648	-8648	
17.1	прибыль (убыток)											-8648	-8648	
17.2	прочий совокупный доход													
18	Эмиссия акций:													
18.1	номинальная стоимость													
18.2	эмиссионный доход													
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):													
19.1	приобретения													
19.2	выбытия													
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	4.3.				-2023							-2023	
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													
21.1	по обыкновенным акциям													
21.2	по привилегированным акциям													
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)													
23	Прочие движения													
24	Данные за отчетный период	4.3.	180000			24017			2970			108531	315518	

Генеральный директор

Главный бухгалтер

(384-2)31-29-97

29-03-2021



Handwritten signature

Наумова М.В.

Исакова О.В.

Банковская отчетность		
Код территории	Код кредитной организации по ОКПО	регистрационный номер
32	18374100	2085

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Тайфун"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации)

650070, Кемеровская область-Кузбасс, г.Кемерово, пр.Молодежный, д.5

Код формы по ОК/Д 0408813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал						
1а	Базовый капитал при полном приращении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер						
2	Осложненный капитал		291501	289303	298197	295371	298622
2а	Осложненный капитал при полном приращении модели ожидаемых кредитных убытков		297313	296022	302741	302501	302501
3	Собственные средства (капитал)		315518	315343	324237	321178	324429
3а	Собственные средства (капитал) при полном приращении модели ожидаемых кредитных убытков		321369	321997	329142	327198	326952
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		463274	466609	481751	472380	507384
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)						
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном приращении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		67.282	66.651	66.384	66.821	62.690
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном приращении модели ожидаемых кредитных убытков		69.834	71.105	68.568	69.529	64.497
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н11пр, Н1.3, Н20.0)		68.106	67.582	67.304	67.991	63.942
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном приращении модели ожидаемых кредитных убытков		70.490	70.256	69.429	70.301	65.473
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ* (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капиталовлака						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавка к нормативу достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 – стр. 10)						
12	Базовый капитал, доступный для поддержания надбавок к нормативу достаточности собственных средств (капитала)						

НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫСКА																
13	Вспомогательные активы и вспомогательные требования по рискам для расчета норматива финансового риска, тыс. руб.															
14	Норматив финансового риска банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент															
14а	Норматив финансового риска при полном прекращении модели ожидаемых кредитных убытков, процент															
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.															
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.															
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент															
НОРМАТИВ СПЕКУЛЯТИВНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																
18	Внебюджетное стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.															
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.															
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент															
НОРМАТИВЫ ОТРАЖЕНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ РИСКОВ, процент																
21	Норматив кредитной ликвидности П2															
22	Норматив текущей ликвидности Н3			1003,791			171,377			147,389			283,005			639,257
23	Норматив долгосрочной ликвидности П4															
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков П6 (П2.1)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений
			18,701			14,762			15,294			18,918			18,651	
25	Норматив максимального размера группы связанных заемщиков П7 (П2.2)															
26	Норматив совокупной неучтенной риска по ипотечным Н10.1															
27	Норматив неучтенной ликвидности к активам (к активам), для приобретения акций (долей), других ценных бумаг Н12 (Н23)															
28	Норматив максимального размера риска на совокупное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений
			5,983			6,505			6,351			9,423			9,804	
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента П2а:															
30	Норматив достаточности индивидуального к ипотечному обеспечению центрального контрагента Н3а:															
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4а:															
32	Норматив максимального размера риска контрагента Н5а:															
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций П15.1															
34	Норматив максимальный совокупный по ипотечным кредитам клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов П16															
35	Норматив предоставления РПК) от своего клиента и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов П16.1															
36	Норматив максимального размера взысканий обязательств расторгнутых небанковских кредитных организаций П16.2															
37	Норматив максимального соотношения размера заложенного имущества к объему заложенной обязательств															

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (III.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормат		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки		
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		
Капитал и риски			
20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итог: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итог: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ	
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Генеральный директор

Главный бухгалтер

(384-2)31-29-97

29-03-2021



Handwritten signature of M.B. Naumova

Наумова М.В.

Handwritten signature of O.V. Isaakova

Исакова О.В.

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
32	16374100	2085

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2021 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Тайдон"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

650070, Кемеровская область-Кузбасс, г. Кемерово, пр. Молодежный, д. 5

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	4.4.	3562	5535
1.1.1	проценты полученные		26156	24846
1.1.2	проценты уплаченные		0	0
1.1.3	комиссии полученные		25	48
1.1.4	комиссии уплаченные		-6	-13
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		0	0
1.1.8	прочие операционные доходы		3224	8823
1.1.9	операционные расходы		-22026	-23693
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-3811	-4476
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	4.4.	-1809	-5687
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1	10
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	4.4.1.	-3500	-5981
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		251	544
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.4.1.	1441	-260
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		0	0
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		1753	-152
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		22	14
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	17
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		22	31
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		26	-17
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	4.4.	1801	-138
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.4.	487	625
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.4.	2288	487

Генеральный директор

Наумова М.В.

Главный бухгалтер

Исакова О.В.

Телефон: (384-2)31-2207

29-03-2021



Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

1. Общие сведения

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Тайдон»

Юридический адрес - 650070, Кемеровская область-Кузбасс, г.Кемерово, пр.Молодежный, д.5. Наименование и юридический адрес по сравнению с предыдущими отчетными периодами банк не менял.

Отчетный период – 2020 год, годовая отчетность представлена в тысячах рублей, последний календарный день - 31.12.2020 года именуется отчетной датой.

Банк не является участником банковской группы.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о банке – www.aidon.ru.

Банк пользуется услугами аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая экспертиза» (член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»), далее – «внешний аудитор». Банк оплачивает услуги внешнего аудитора согласно заключенного договора, иных имущественных интересов внешнего аудитора в банке нет. Отсутствуют аффилированные отношения между внешним аудитором и банком. В отчетном году, как и в предыдущие отчетные периоды, внешний аудитор не оказывал консультационные услуги.

Годовой отчет банка за 2020 год будет представлен на рассмотрение к утверждению Единственному участнику ООО КБ «Тайдон» **16 апреля 2021 года.**

2. Характеристика деятельности кредитной организации

Банк осуществляет свою деятельность согласно базовой лицензии Банка России от 14 декабря 2018 года, регистрационный номер – 2085. Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковской гарантии;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов.

Основным видом деятельности банка является кредитование юридических и физических лиц, а также расчетное и кассовое обслуживание юридических лиц. Банк ведет работу по привлечению новых клиентов на расчетно-кассовое обслуживание, а также в целях размещения кредитных ресурсов.

Основные направления деятельности банка - это кредитование негосударственных коммерческих организаций – предприятий Кемеровской области.

3. Обзор подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

В целях составления годовой отчетности в банке по состоянию на 01 ноября 2020 года проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также проведена инвентаризация денежных средств и ценностей на отчетную дату. Расхождений фактического наличия с данными бухгалтерского учета не установлено.

Проведена проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами. Сроки погашения подотчетных средств соблюдены, факты недостач денежных средств и других ценностей не установлены.

Проверен аналитический учет на счетах по учету расчетов с дебиторами и кредиторами, фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности нет, отсутствуют случаи пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности.

Осуществлена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах №603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» результаты сверки оформлены двусторонними актами. Счетов доверительного управления, учитываемых на счетах главы «Б», обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях приложения к Положению № 579-П, в банке нет. Отсутствуют также вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов.

Проведена сверка счетов, открытых в учетно-операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по балансовым, внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета; расхождений не выявлено.

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учет операций банка ведется в соответствии с учетной политикой банка, нормативными актами Банка России. Основными принципами и качественными характеристиками бухгалтерского учета являются:

3.1.1. Непрерывность деятельности. Банк планирует непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

3.1.2. Отражение доходов и расходов по методу "начисления". Финансовые результаты операций, проводимых банком, отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

3.1.3. Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности кредитной организации. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

3.1.4. Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды.

При этом учетная политика банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская

создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

3.1.5. Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

3.1.6. Раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

3.1.7. Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.

3.1.8. Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

3.1.9. Открытость. Отчеты достоверно отражают операции банка, должны быть понятны информированному пользователю, лишены двусмысленности в отражении позиции банка.

3.1.10. Банк составляет баланс, оборотную ведомость по счетам бухгалтерского учета, отчетность. Используемые в работе банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

3.1.11. Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с учетной политикой и нормативными актами Банка России активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

3.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики

В отчете банка за 2020 год существенные корректировки, связанные с изменением учетной политики, не вносились.

3.3. Характер допущений и основных источников неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В отчете банка за 2020 год нет допущений и неопределенностей в оценках на конец отчетного периода.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Событиями после отчетной даты признаны факты деятельности банка, которые произошли в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и которые оказали влияние на финансовые результаты.

События после отчетной даты банком признаны корректирующими и отражены в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 3.2 Указаний Банка России от 04.09.2013 г № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

3.4.1. В первый рабочий день нового года (11.01.2021 г.) произведен перенос остатков, отраженных на счете №706 «Финансовый результат текущего года» на счет №707 «Финансовый результат прошлого года» в суммах:

- со счета 70601 «Доходы» на счет 70701 «Доходы» - 127 452 тыс.руб;

- со счета 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» на счет 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» - 161 тыс.руб;
- со счета 70615 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» на счет 70715 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» - 75 тыс.руб;
- со счета 70606 «Расходы» на счет 70706 «Расходы» - 132 045 тыс. руб;
- со счета 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» на счет 70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» - 135 тыс.руб;
- со счета 70616 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» на счет 70716 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» - 1020 тыс.руб.

Кроме того, по счету 70706 «Расходы» проведены операционные расходы за декабрь 2020 года в сумме 117 тыс.руб, уменьшены расходы на 4 тыс.руб (налог на имущество).

3.4.2. 13 января 2021 года по счету 70706 «Расходы» проведены операционные расходы за декабрь 2020 года в сумме 66,6 тыс.руб;

3.4.3. 15 января 2021 года по счету 70706 «Расходы» проведены операционные расходы за декабрь 2020 года в сумме 0,3 тыс.руб;

3.4.4. 18 января 2021 года по счету 70706 «Расходы» проведены операционные расходы за декабрь 2020 года в сумме 32 тыс.руб;

3.4.5. 20 января 2021 года по счету 70706 «Расходы» проведены операционные расходы за декабрь 2020 года в сумме 18 тыс.руб;

3.4.6. 27 января 2021 года по счету 70706 «Расходы» проведены операционные расходы за декабрь 2020 года в сумме 0,1 тыс.руб;

3.4.7. 24 марта 2021 года по счету 70706 «Расходы» проведено уменьшение налога на имущество за декабрь 2020 года в сумме 4 тыс.руб, по счету 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» проведена корректировка стоимости нежилого помещения в сумме 2529 тыс.руб, по счету 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» в сумме 506 тыс.руб; по счету 70716 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» в сумме 175 тыс.руб, по счету 70715 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» в сумме 25 тыс.руб .

Кроме того, проведены завершающие бухгалтерские записи по отражению событий после отчетной даты – перенос остатков со счета №707 «Финансовый результат прошлого года» на счет №708 «Прибыль (убыток) прошлого года». В дебет счета 70802 в сумме 133138 тыс.руб; в кредит счета 70802 в сумме 127714 тыс.руб; остаток по счету 70802 «Убыток прошлого года» составил 5424 тыс.руб.

3.5.Характер некорректирующих событий после отчетной даты

В отчете банка за 2020 год нет событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка и оценку его последствий в денежном выражении, некорректирующего характера.

3.6.Изменения в учетной политике банка на следующий отчетный год

Изменения в учетную политику банка на следующий год, касающихся основных принципов бухгалтерского учета, включая применение основополагающего допущения «непрерывность деятельности», не вносились.

3.7. Характер и величина существенных ошибок годовой отчетности за предшествующие периоды

Факты выявления существенных ошибок и внесения исправлений в годовой отчетности за предшествующие периоды отсутствуют.

4. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности и их статей

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

На отчетную дату наибольший удельный вес в общем объеме денежных средств составляли: денежные средства в Банке России – 89% (2025 тыс.руб), остатки в кассе банка – 4% (100 тыс.руб), средства в кредитных организациях - 7% (163 тыс.руб).

	Расшифровка статьи отчета	На отчетную дату		На начало отчетного года	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	уд.вес, %
1	Денежные средства	100	4	243	50
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	2025	89	108	22
3	Средства в кредитных организациях	163	7	136	28
	Итого денежных средств	2288	100	487	100

Исключения из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по использованию денежных средств составили 4 тыс.руб – фонд обязательных резервов.

4.1.2. Информация о финансовых активах

После первоначального признания финансовые активы банка отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с [Приложением А МСФО \(IFRS\) 9](#).

Амортизированная стоимость финансового актива определяется один раз в квартал, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в соответствии с [пунктом 5.5.1 МСФО \(IFRS\) 9](#).

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится с учетом требований пункта 5.5.17 МСФО (IFRS) 9 согласно «Методике расчета величины кредитного риска под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на основе внутренних рейтингов». Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется один раз в квартал, а также при значительном изменении кредитного риска.

Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и через прибыль или убытки, на балансе банка нет.

4.1.2.1. Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Активы банка сконцентрированы в Российской Федерации, в том числе размещены на:
- 67 000 тыс. руб. в кредиты обществам, зарегистрированным в г. Новосибирск (55 000 тыс. руб. - ООО "Сибтрейд", 12 000 тыс. руб. - ООО "Омега Трейд");
- 25 400 тыс. руб. предоставлены кредиты обществу, зарегистрированному в г. Москва (ООО "Инвестэнерго");

Остальные ресурсы размещены в г. Кемерово.

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам), в том числе по отраслевой принадлежности, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в таблице:

	На отчетную дату		На начало отчетного года	
	Сумма, тыс. руб.	Уд.вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд.вес, %
Депозиты в Банке России	7300	3	1800	1
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	207500	89	210100	91
- оптовая и розничная торговля	183300	79	189500	83
- Транспорт и связь	-	-	-	-
- Строительство	-	-	-	-
- Добыча полезных ископаемых	-	-	-	-
- Деятельность в области архитектуры	24200	10	20600	8
- Межбанковские кредиты	-	-	-	-
Физические лица (иные потребительские ссуды)	17866	8	17725	8
Итого сумма кредитных вложений	232666	100	229625	100
Корректировка стоимости активов по предоставленным кредитам	+5473	-	+4001	-
Проценты, начисленные на депозиты Банка России	-	-	-	-
Просроченные проценты по кредитам	+3902	-	+3443	-
Корректировка просроченных процентов по кредитам	-	-	+9	-
Резерв на возможные потери по ссудам	-44154	X	-33843	X
Резерв на возможные потери по процентам	-3902	-	-3443	-
Корректировки резервов на возможные потери по ссудам и процентам	+1715	-	-994	-
Чистая ссудная задолженность	195700	X	198798	X
Всего активов	332149	X	336216	X

Все кредиты, предоставленные физическим лицам являются потребительскими, т.е. выданы заемщикам на текущие нужды, ипотечных кредитов нет.

Кредиты, предоставленные ООО "Компания Центр", ООО "Сибирьэнерготрейд", ООО "Инвестэнерго" направлены на покупку ГСМ. Остальные кредиты, предоставленные юридическим лицам (ООО "Сибтрейд", ОАО "Кузбассгипрошахт", ООО "Омега Трейд") направлены на текущие нужды (пополнение оборотных средств).

В целом, за 2020 год, объем кредитного портфеля банка возрос на 1,3%. При этом объем кредитов, предоставленных негосударственным коммерческим организациям (юридическим лицам) снизился на 1,2%. Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, возрос на 0,8%. На отчетную дату объем депозитов размещенных в Банке России возрос в 4 раза и составил 7 300 тыс. руб.

Информация о ссудах в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в таблице:

Сроки погашения	Суммы по срокам погашения, тыс. руб.	Удельный вес, %
До востребования и 1 день	7 300	3,1
До 180 дней	107 400	46,2
До 270 дней	9 600	4,1
До 1 года	20 252	8,7
Свыше 1 года	73 070	31,4
Просроченные	15 044	6,5
ИТОГО	232 666	100,0

В кредитном портфеле наибольший удельный вес занимают ссуды со сроком погашения до 180 дней (46,2 %), а также ссуды со сроком погашения свыше 1 года (31,4 %).

Информация об объемах и сроках задержки платежей за 2020 год представлена в таблице:

	Объем ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс.руб	Срок задержки платежей, дни				
		до 30	от 30 до 90	от 90 до 180	от 180 до 360	свыше 360
Депозиты в Банке России	7 300	-	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	207 500	-	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные физ.лицам (иные потребительские ссуды)	17 866	-	-	-	-	15 044
Итого сумма кредитных вложений	232 666	-	-	-	-	-
Проценты, начисленные на депозиты Банка России	0	-	-	-	-	-
Просроченные проценты по кредитам	3 902	107	313	107	-	3 375
Всего	236 568	107	131	107	-	18 419

Движение фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности за 2020 год, в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П, а также информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в таблице:

	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Кредиты, представленные физ.лицам (иные потребительские ссуды)	Просроченн ые проценты по кредитам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов, процентов и дебиторской задолженности на 31.12.2019 г	18 144	15 699	3 443	260	37 546
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2020 года	10 373	-62	459	0	10 770
Резерв под обесценение кредитов, процентов и дебиторской задолженности на 31.12.2020 г	28 517	15 637	3 902	260	48 316
Корректировка резервов до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2020 года	1 329	386	0	0	1 715

4.1.2.2. Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи, удерживаемых до погашения, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи, вложений в дочерние, зависимые организации

Финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи, удерживаемых до погашения, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи, вложений в дочерние, зависимые организации, за отчетный год нет.

4.1.2.3. Состав, структура, изменение стоимости основных средств, нематериальных активов

Сумма основных средств, за вычетом начисленной амортизации на 31.12.2020 г составила 133378 тыс.руб. На 31.12.2019 г сумма основных средств за вычетом амортизации составила 135874 тыс.руб. Материальных запасов, нематериальных активов на балансе банка нет. Ограничений прав собственности на основные средства, объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в

качестве обеспечения обязательств, в банке нет. Состав основных средств и материальных запасов представлен в таблице:

	Расшифровка статьи отчета	на 31.12.2020 г.		на 31.12.2019 г.	
		тыс. руб	уд. вес, %	тыс. руб	уд. вес, %
	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего в том числе:	133378	100	135874	100
1	Нежилое помещение	133350	99,9	135800	99,9
2	Сервер Proliant	0	0	0	0
3	Сортировщик банкнот	28	0,1	51	0,1
4	Материальные запасы	0	0	23	0

Корректирующим событием после отчетной даты проведена переоценка основных средств (нежилого помещения) до рыночной стоимости. Согласно проведенной оценке справедливая стоимость нежилого помещения составила 133350 тыс.руб. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенный налог на прибыль, на 31.12.2020 г составила 24017 тыс.руб, в том числе: переоценка -30021 тыс.руб, отложенный налог на прибыль – 6004 тыс.руб.

Для проведения оценки нежилого помещения по адресу г.Кемерово, пр.Молодежный, д.5, пом 290 был привлечен независимый оценщик ООО «Независимая Профессиональная Оценка», в лице Теребениной Елены Владимировны. Согласно Выписки из реестра членов НП СРО «Свободный Оценочный Департамент» (НП СРО «СВОД») от 28.01.2015 года Теребенина Елена Владимировна является действительным членом НП СРО «СВОД» с 27.01.2015 г. за регистрационным номером 597.

При оценке были приняты допущения:

- в процессе проведения оценки Оценщик исходил из того, что информация, предоставленная Заказчиком, является правдивой;
- исходные данные, использованные Оценщиком, получены из надежных источников;
- отчет достоверен в полном объеме в целях, указанных в отчете;
- Оценщик сохраняет конфиденциальность в отношении полученной от Заказчика информации;
- мнение Оценщика действует на дату оценки;
- Оценщик не проводит юридической экспертизы, кроме получения информации и анализа факта наличия правоустанавливающих документов на объект оценки.

При оценке использованы доходный и сравнительный подходы.

В составе амортизируемых основных средств числится сортировщик банкнот, который учитывается по балансовой стоимости. На основании тестирования на обесценение банком определено, что справедливая стоимость сортировщика банкнот соответствует стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета за вычетом накопленной амортизации.

Метод начисления амортизации, установленный Учетной политикой банка – линейный, применяется ко всем основным средствам банка.

Нормы амортизации, валовая балансовая стоимость и суммы накопленной амортизации на отчетную дату представлены в таблице:

	Основные средства, всего в том числе:	Нормы амортизации, %	Балансовая стоимость, тыс. руб	Накопленная амортизация, тыс.руб
1	Нежилое помещение	0.119	145785	12435
2	Сортировщик банкнот	1.667	119	91
3	Прочие основные средства, полностью амортизированные		945	945
	Итого		146849	13471

Сверка балансовой стоимости основных средств на 31.12.2020 г и на начало отчетного периода, отражающее поступления за отчетный период, представлена в таблице:

№ пп	Наименование	Остаток на счетах по учету основных средств, тыс.руб	Начисленная амортизация, тыс.руб	Чистая балансовая стоимость, тыс.руб
1	Остаток на 31.12.2019 г	147245	11394	135851
2	Приобретение ОС и НМА	0	x	0
3	Бал.ст-ть и амортизация по выбывшим ОС и НМА	0	0	0
4	Изменение отчета об оценке (на 31.12.2019 г)	2369	168	2201
5	Переоценка ОС на 31.12.2020 г	-2765	-236	-2529
6	Амортизационные отчис.за период	0	2145	2145
7	Остаток на 31.12.2020 г	146849	13471	133378

Все основные средства используются банком в основной деятельности.

На отчетную дату в банке заключен договор аренды помещения (банк - арендодатель), который классифицируется в качестве операционной, краткосрочной аренды, с правом досрочного прекращения. Площадь, переданная в аренду, незначительная -5,5 м2 (менее 1%). В отчетном периоде в качестве дохода от аренды банком признано 24 тыс.руб.

4.1.2.4. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов

Структура прочих активов на балансе банка на отчетную дату представлена в таблице:

	Расшифровка статьи отчета	На 31.12.2020 г.		На 31.12.2019 г.	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	Уд.вес, %
	Прочие активы, всего, в том числе:	551	100	1048	100
1	Требования по получению процентов	0	0	0	0
2	Расчеты по налогу на прибыль	228	41	6	0
3	Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	4104	745	4299	410
4	Расчеты с прочими дебиторами	154	28	209	20
5	Требования по комиссионному вознаграждению, корректировка А13.3	260	47	260	25
6	Корректировка А60302/9 – расчеты по налогам в части требований по уплате текущего налога на прибыль	-228	-41	-6	0
7	Корректировка А 9.2 - резервы на возможные потери по прочим активам	-3967	-720	-3720	-355

По статье «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» отражена предоплата за оказанные услуги и дебиторская задолженность в сумме 4104 тыс.руб всего, в том числе:

- 3627 тыс.руб – расчеты с ООО «Ровер» - дебиторская задолженность по арендной плате за прошлые отчетные периоды;

- 105 тыс.руб – расчеты с АО «Кемеровская генерация» - платеж на основании заключенного договора на постоянной, ежемесячной основе, риск потерь по авансу отсутствует;

- 58 тыс.руб – расчеты с ООО «СКК» - оплата за приобретенные лицензии за право использования, дата приобретения – ноябрь 2020 года; срок действия права – 1 год, списывается ежемесячно равными долями, риск потерь отсутствует;
- 30 тыс.руб – расчеты с ООО «Независимая профессиональная оценка» - предоплата по договору об оценке нежилого помещения; дата оплаты – декабрь 2020 года, риск потерь отсутствует;
- 5 тыс.руб - расчеты АО «ПФ СКБ Контур» - оплата лицензии за право использования программного обеспечения «КонтурЭкстерн» по тарифному плану «Оптимальный»; дата оплаты – 24.12.2020 г, срок действия права – 1 год, списывается ежемесячно равными долями в течение года; риск неполучения услуги отсутствует;
- 31 тыс.руб – расчеты с ООО «Дио-Софт ВЦ» - предоплата за сопровождение программного обеспечения 1С заработная плата по договору, срок оказания услуг – ежемесячно в течение 2020-2021 г.г, риск потерь отсутствует;
- 16 тыс руб – расчеты с ООО «ЦЭУТ «Эксперт» - оплата за проведенную оценку условий труда; дата проведения оценки – декабрь 2017 года, срок действия оценки – 5 лет, списание ежемесячно равными долями, риск потерь отсутствует;
- 213 тыс.руб – расчеты с ЗАО «Эр-Стайл Софтлаб» - остаток по оплаченным и полученным лицензиям за программные обеспечения; ежеквартальная оплата сопровождения программного обеспечения;
- 12 тыс.руб – расчеты с АО «СофтЛайн Трейд» - оплата лицензии за право использования программного обеспечения Office and Business, дата оплаты – октябрь 2020 года, срок действия лицензии – 1 год, списание ежемесячно равными долями, риск потерь отсутствует;
- 5 тыс.руб – расчеты с ООО «Русские программы» - оплата за предоставление права на использование "Сканер-ВС", лицензия на 4 IP адреса на 1 год; списание ежемесячно равными долями, риск потерь отсутствует;
- 2 тыс.руб – расчеты с ООО «Электронные Бизнес Системы» - абонентская плата за электронный документооборот, на основании заключенного договора, риск потерь отсутствует.

По статье «Расчеты с прочими дебиторами» числится уплаченная госпошлина в сумме 154 тыс.руб, в том числе:

- 78 тыс.руб - уплаченная госпошлина в связи с обращением в суд за взысканием кредиторской задолженности с Губайдуллина Р.Ш.;
- 3 тыс руб – госпошлина в связи с признанием недействительным предписания Банка России;
- 3 тыс.руб – государственная пошлина в суды общей юрисдикции и мировым судьям;
- 2 тыс.руб – государственная пошлина в связи с обращением в суд за взысканием кредиторской задолженности с Таловского С.П.
- 1,5 тыс.руб - государственная пошлина за рассмотрение апелляционной жалобы в Седьмом арбитражном апелляционном суде на Решение Арбитражного суда Новосибирской области от 17.06.2020 г. по делу № А45-28331/2018;
- 1,5 тыс.руб - государственная пошлина за рассмотрение кассационной жалобы в АС Западно-Сибирского округа по делу № А45-28331/2018;
- 65 тыс.руб – депозит в Седьмом арбитражном апелляционном суде.

Расшифровка прочих активов по срокам погашения представлена в таблице:

Прочие активы	Задолженность всего, тыс.руб	в том числе по срокам погашения				
		30 дн	31-90 дн	91-180 дн	181- 365 дн	свыше 1 года
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями, всего, в т.ч.:	4104	149	30	43	81	3801

ООО "Ровер"	3627	-	-	-	-	3627
АО «Кемеровская генерация»	105	105	-	-	-	-
ООО "СКК"	58	4	9	12	24	9
ООО "Независимая профессиональная оценка"	30	30	-	-	-	-
АО «ПФ СКБ Контур»	5	0	1	1	3	-
ООО "Дио-Софт ВЦ"	31	3	6	8	14	-
ЦЭУТ-Эксперт (спец.оценка усл.тр.)	16	1	1	2	4	8
Программное обеспечение RS-Bank (ЗАО «ЭР-СТАЙЛ СОФТЛАБ»)	213	5	9	14	28	157
Программное обеспечение АО «СофтЛайн Трейд»	12	1	2	4	5	-
ООО «Русские программы»	5	0	1	1	3	-
ООО «Электронные Бизнес Системы»	2	0	1	1	-	-
Расчеты с прочими дебиторами, всего в т.ч:	154	-	65	-	-	89
госпошлина уплаченная	89	-	-	-	-	89
депозитный счет в Арбитражном суде	65	-	65	-	-	0
Требования по комиссионному вознаграждению, корректировка А13.3	260	-	-	-	-	260
Корректировка - резервы по прочим активам	-3967	-	-	-	-	-3967
Всего	551	149	95	43	81	183

По задолженности ООО «Ровер» в сумме 260 тыс.руб (сч.45812) и 3627 тыс.руб (сч.60312) в связи с плохим финансовым положением, длительным неисполнением договорных обязательств, наличием претензий к контрагенту со стороны налоговых органов и других контрагентов, отсутствием реальной возможности взыскания задолженности создан резерв в размере 100% на счетах №45815 и №60324 соответственно. Кроме того, резерв в размере 100% создан на задолженность по уплаченной госпошлине (счет №60323) в сумме 80 тыс.руб всего, в том числе:

- 78 тыс.руб – на уплаченную госпошлину в связи с обращением в суд за взысканием кредиторской задолженности с Губайдуллина Р.Ш.;
- 2 тыс.руб – государственная пошлина в суды общей юрисдикции и мировым судьям (в связи с обращением в суд за взысканием кредиторской задолженности Таловского С.Н.).

4.1.3. Информация о финансовых обязательствах

На балансе банка числятся обязательства до востребования (средства на счетах клиентов – юридических лиц). Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, амортизированной стоимости, отсутствуют.

4.1.3.1. Остатки средств на счетах кредитных организаций

Средства кредитных организаций на балансе банка нет.

4.1.3.2. Остатки средств на счетах клиентов

Остатки средств на счетах клиентов по виду привлечения размещены на расчетных счетах клиентов. Срочных депозитов нет.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, по видам экономической деятельности, представлены в таблице:

	Расшифровка статьи отчета	На 31.12.2020 г		На 31.12.2019 г	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	уд.вес, %
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего в том числе:	1467	100	26	100
1	Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0	0	0
2	Деятельность в области права	1295	88	7	27
3	Оптовая торговля	17	1	18	69
4	Деятельность по обеспечению безопасности	155	11	0	0
5	Деятельность в области проектирования	0	0	1	4

4.1.3.3. Объем, структура выпущенных долговых ценных бумаг

На отчетную дату выпущенных долговых ценных бумаг нет.

4.1.3.4. Объем, структура и изменения прочих обязательств

Объем и структура прочих обязательств на балансе банка на отчетную дату представлен в таблице:

	Расшифровка статьи отчета	На 31.12.2020 г		На 31.12.2019 г	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	уд.вес, %
	Прочие обязательства, всего, в т. ч:	2692	100	3070	100
1	Расчеты по налогам и сборам	921	34	1096	36
2	Расчеты по накопленным отпускам	1331	49	1465	48
3	Расчеты по социальному обеспечению	402	15	442	14
4	Расчеты с поставщиками	38	2	67	2

На 31.12.2020 года по статье «Расчеты по налогам и сборам» начисленные платежи за декабрь отчетного года составили 921 тыс.руб (34% всех прочих обязательств), в том числе:

- 740 тыс.руб. – расчеты по налогу на имущество;
- 181 тыс.руб – налог на добавленную стоимость.

Срок погашения обязательств по налогам и сборам – 1 квартал 2021 года.

По статье «Расчеты с поставщиками» отражена оплата услуг за декабрь 2020 года в сумме 38 тыс.руб (2% всех прочих обязательств), в том числе:

- 4 тыс.руб – расчеты с ООО «Е-Лайт-Телеком» за декабрь 2020 года;
- 1 тыс.руб – расчеты с Банком России за декабрь 2020 г.
- 5 тыс.руб – расчеты с ОАО «Московская Биржа ММВБ-РТС» за декабрь 2020 г;

- 8 тыс.руб – расчеты с ООО «Энергосбытовая компания Кузбасса» за декабрь 2020 года;
- 2 тыс.руб – расчеты с ОАО «Северо-Кузбасская энергетическая компания» за декабрь 2020 года;
- 18 тыс.руб – расчеты ООО «Ростелеком» за услуги связи за декабрь 2020 года.

Срок погашения обязательств по расчетам с поставщиками – январь 2021 года.

По статьям «Расчеты по накопленным отпускам», «Расчеты по социальному обеспечению» отражены суммы накопленных отпусков сотрудников банка, а также взносы в фонды по накопленным отпускам. Срок погашения обязательств – по мере использования отпусков.

4.1.3.5. Информация об отложенных налоговых обязательствах

На 31.12.2020 года, в связи с возникновением налогооблагаемых временных разниц, возникли отложенные налоговые обязательства в сумме 6721 тыс.руб. (счет 61701 «Отложенное налоговое обязательство»), в том числе:

- на счетах по учету финансового результата в сумме 652 тыс.руб:
 - по счетам учета основных средств и амортизационных отчислений в сумме (-) 375 тыс.руб;
 - по счетам учета краткосрочных вознаграждений в сумме (-) 346 тыс.руб;
 - по счетам учета корректировок стоимости финансовых активов и резервов на возможные потери по финансовым активам (+) 1373 тыс.руб;
- на счетах по учету добавочного капитала в сумме (+) 6069 тыс.руб:
 - по счетам учета основных средств и амортизационных отчислений в сумме (+) 6004 тыс.руб;
 - по счетам учета корректировок стоимости финансовых активов и резервов на возможные потери по финансовым активам (+) 65 тыс.руб.

Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, которая может возникнуть в будущих отчетных периодах в отношении временных разниц.

4.1.4. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

На отчетную дату оценочных обязательств, условных обязательств и условных активов нет.

4.1.5. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Изменение (увеличение) величины уставного капитала единственным участником банка Цориевым Т.С. произведено в ноябре 2011 года. На 31.12.2020 года уставный капитал банка составил 180 000 тыс.руб. Номинальная стоимость доли единственного участника банка – Цориева Т.С. составила 180 000 тыс. руб. или 100% величины уставного капитала.

За отчетный период изменений величины уставного капитала не было.

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1. Информация о характере и величине существенных статей доходов и расходов

За 2020 год банком получены доходы в сумме 127714 тыс.руб, произведено расходов в сумме 133138 тыс.руб. Финансовый результат составил 5424 тыс.руб (убыток). Прочий совокупный доход составил -2023 тыс.руб, в том числе по статьям, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:

- изменение переоценки основных средств за отчетный период – (-)2529 тыс.руб,
- увеличение прочего совокупного дохода в связи с уменьшением отложенных налоговых обязательств – (+) 506 тыс.руб.

Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода составил -7447 тыс.руб.

Наибольший удельный вес в сумме доходов составляют: доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств - 47% (59473 тыс.руб), процентные доходы - 20% (26104 тыс.руб), доходы от корректировок стоимости активов и ожидаемых кредитных убытков – 18% (23844 тыс.руб), резервы восстановленные - 12% (14730 тыс.руб).

Наибольший удельный вес в сумме расходов составляют: расходы от обесценения основных средств - 45% (59473 тыс.руб), созданные резервы на возможные потери по ссудам и прочим активам – 19% (25487 тыс.руб), расходы по корректировкам стоимости активов и ожидаемых кредитных убытков – 15% (19810 тыс.руб), расходы на оплату труда и расходы по страховым взносам - 13% (17084 тыс.руб), расходы по содержанию основных средств, другие управленческие расходы - 6% (8087 тыс.руб).

4.2.2. Информация о чистой прибыли от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

	Наименование статей	2020 год
1	Доходы от корректировок, увеличивающих процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	15727
2	Доходы от переоценки предоставленных кредитов	8117
3	Итого доходов от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	23844
4	Расходы от корректировок, увеличивающих процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	13165
5	Расходы от переоценки предоставленных кредитов	6645
6	Отложенные налоговые обязательства, отраженные на счетах по учету финансового результата, по корректировкам	810
7	Итого расходов от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	20620
8	Чистые прибыль (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	3224
9	Всего доходы (ф.0409102)	127714
10	Доходы банка без доходов от корректировок	103870
11	Всего расходы (ф.0409102)	133138
12	Расходы банка без расходов от корректировок	112518
13	Прибыль (убыток) банка без чистой прибыли (убытка) от корректировок	-8648

4.2.3. Сумма курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Курсовая разница - разница между рублевой оценкой актива или обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, на дату исполнения обязательств по оплате или отчетную дату данного отчетного периода, и рублевой оценкой этого же актива или обязательства на дату принятия его к бухгалтерскому учету в отчетном периоде или отчетную дату предыдущего отчетного периода

В отчете за 2020 год доходы от купли-продажи иностранной валюте не было.

Переоценка осуществляется и отражается в учете банка отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня. Отрицательная переоценка определяется как уменьшение рублевого эквивалента активов и требований и как увеличение рублевого эквивалента обязательств. Положительная переоценка определяется как увеличение рублевого эквивалента активов и требований и как уменьшение рублевого эквивалента обязательств.

В 2020 году суммы положительной и отрицательной переоценки составили:

	Расшифровка статьи отчета	2020 год	2019 год
	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	26	-17
1	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	161	58
2	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	135	75

4.2.4. Компоненты расхода (дохода) по налогу

В отчете за 2020 год расходы по налогам составили 4158 тыс. руб., в том числе по налогу на имущество 3013 тыс.руб (72% всех налогов):

	Расшифровка статьи отчета	2020 год	2019 год
	Возмещение (расход) по налогам, всего, в том числе:	4158	4246
1	Налоги, сборы, относимые на расходы (НДС, транспортный налог)	401	457
2	Налог на имущество	3013	3044
3	Налог на прибыль (уменьшение налога на прибыль)	744	745

За отчетный год, в связи с возникновением налогооблагаемых временных разниц по переоцененному основному средству, были уменьшены отложенные налоговые обязательства в сумме 506 тыс.руб (в составе прочего совокупного дохода).

4.2.5. Суммы расходов (доходов), связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

В течение отчетного года корректировок связанных с изменением ставок налогов, введением новых налогов нет. Отсутствуют также корректировки текущих налогов предыдущих периодов, признанных в отчетном периоде.

4.2.6. Вознаграждение работникам

Оплата труда работникам осуществляется согласно Положению об оплате труда и материальном стимулировании работников ООО КБ «Тайдон» и Штатного расписания, устанавливающего должностные оклады.

Система оплаты труда соответствует стратегии, характеру и масштабу совершаемых операций банка, результатам финансовой деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В отчетном году оплата труда работников банка, включая налоги и страховые взносы, составила 17084 тыс.руб. – это 46% операционных расходов (форма 0409102). За соответствующий период прошлого года оплата труда составляла 18814 тыс.руб (54% операционных расходов):

	Расшифровка статьи отчета	2020 год	2019 год
	Операционные расходы, всего в том числе:	37150*	34860
	Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	17084	18814

* для сопоставимости данных приведены данные по операционным расходам без расходов от обесценения основных средств в сумме 59473 тыс.руб.

Характер расходов на вознаграждение работников представлен в таблице:

	2020 год	2019 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	12832	14271
Расходы на оплату труда сотрудников, не состоящих в штате	109	134
Расходы на материальную помощь	125	101
Расходы по выплате других вознаграждений. Оплата листа нетрудоспособности	54	17
Расходы по выплате выходного пособия	132	0
Страховые взносы	3805	4255
Расходы по подготовке кадров	27	36
Итого	17084	18814

4.2.7. Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода

Затрат на исследования, разработки, признанных в качестве расходов в отчетном периоде нет.

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

На 31.12.2020 года собственные средства (капитал) банка составили 315518 тыс. руб., на 31.12.2019 г. – 324 429 тыс. руб.

Изменение источников капитала за отчетный период составили -8911 тыс.руб, в том числе: убыток за отчетный период составил (-)8648 тыс.руб (без доходов, расходов от корректировок), изменение стоимости основных средств – (-)263 тыс.руб.

Изменение стоимости основных средств за отчетный период произведено дважды: в апреле 2020 года, в связи с исправлением отчета об оценке в сумме (+)1760 тыс.руб (по состоянию на 31.12.2019 г.) и на основании отчета об оценке на 31.12.2020 г в сумме (-)2023 тыс.руб.

Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала за отчетный период представлены в таблице:

Инструменты капитала	На начало отчетного периода, тыс.руб	На конец отчетного периода, тыс.руб	Изменение, тыс.руб
1. Уставный капитал	180000	180000	0
2. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное обязательство	24280	24017	-263
3. Резервный фонд	2970	2970	0
4. Нераспределенная прибыль	117179	108531	-8648
Итого источники капитала	324429	315518	-8911

Постатейный анализ прочего совокупного дохода за отчетный период представлен в таблице:

Статьи прочего совокупного дохода	2020 г	2019 г
Изменение фонда переоценки основных средств	-2529	-1588
Налог на прибыль по изменению фонда переоценки основных средств	506	318
Итого прочих совокупный доход	-2023	-1270

Дивиденды, выплаченные в пользу участника, в отчетном периоде отсутствовали.

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Результаты сверки данных по статье «денежные средства и их эквиваленты», содержащиеся в отчете о движении денежных средств с аналогичными статьями бухгалтерского баланса отражены в таблице:

Наименование статей отчета	2020 г	2019 г
Денежные средства на начало отчетного периода, всего в т.ч.:	487	625
- денежные средства в кассе	243	370
- денежные средства на кор.счете	108	91
- денежные средства в кредитных организациях	136	164
Денежные потоки за отчетный период, отраженные в отчете о движении денежных средств, всего в т.ч.:	1801	-138
денежные средства, полученные от операционной деятельности	3562	5535
прирост денежных средств от операционных активов и обязательств	-1809	-5687
денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	22	31
влияние изменений официальных курсов ин.валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты	26	-17
Денежные средства на конец отчетного периода, всего в т.ч.:	2288	487
- денежные средства в кассе	100	243
- денежные средства на кор.счете	2025	108
- денежные средства в кредитных организациях	163	136

4.4.1. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

Остаток средств на счетах клиентов на отчетную дату составил 1467 тыс.руб., в том числе: остаток на расчетных счетах негосударственных коммерческих организаций – 172 тыс.руб., физических лиц-предпринимателей –1295 тыс.руб.

Прирост (снижение) по видам экономической деятельности представлен в таблице:

	Расшифровка статьи отчета	2020 год	2019 год	Прирост (+) /снижение (-) средств кл. по видам эк.деят-ти за 2020 г
	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	+1441	-260	
1	Счета негосударственных организаций, в том	172	19	153

	числе:			
1.1.	Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0	0
1.2.	Оптовая торговля	17	18	-1
1.3.	Проектная деятельность	0	1	-1
1.4.	Деятельность по обеспечению безопасности	155	0	+155
2	Счета физических лиц - предпринимателей, в том числе:	1295	7	+1288
2.1.	Деятельность в области права	1295	7	+1288
	Итого	1467	26	+1441

Движение денежных средств от операционных активов в разрезе хозяйственных сегментов за отчетный год представлен в таблице:

	Расшифровка статьи отчета	2020 год	2019 год	Прирост (-) /снижение (+) ссудной задолженности по видам эк.деят-ти за 2020 год
	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности, всего, в том числе:	-3500	-5981	
1	Депозиты в Банке России	7300	1800	-5500
2	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, всего, в том числе:	207500	210100	+2600
2.1	- предприятиям торговли	183300	189500	+6200
2.2	- деятельность в области архитектуры и проектирования	24200	20600	-3600
3	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	2822	2587	-235
4	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	15044	15138	+94
	Итого ссудной задолженности	232666	229625	-3041
5	Задолженность по просроченным процентам	3902	3443	-459
	Итого ссудной задолженности и задолженности по просроченным процентам	236568	233068	-3500

В течение года произошло увеличение суммы депозита, размещенного в Банке России на 5500 тыс.руб., снизилась сумма кредитов, предоставленных негосударственным коммерческим организациям в сумме 2600 тыс.руб., за счет выдачи новых кредитов увеличилась сумма кредитов, выданных физическим лицам в сумме 235 тыс.руб.

5. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками

В ООО КБ «Тайдон» создана и функционирует система внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее ВПОДК) в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом Банка». Особенности организации системы ВПОДК в Банке описаны во внутренних документах: - «Стратегии управления рисками и капиталом в ООО КБ "Тайдон"»;

- «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в ООО КБ "Тайдон";
- «Процедуры стресс-тестирования в ООО КБ "Тайдон"».

Управление системой ВПОДК в Банке осуществляют органы управления Банка, а также подразделения Банка. Функции органов управления, подразделений Банка, связанные с управлением рисками и капиталом, определяются Уставом Банка, внутренними Положениями об органах управления, Положениями о подразделениях Банка, а также Стратегией управления риском и капиталом в ООО КБ "Тайдон".

Управление банковскими рисками осуществляется органами управления банка в рамках их компетенции на основании заключений службы управления рисками, ответственных работников об уровне каждого риска, существующего в деятельности банка. Создание единой системы анализа рисков и управления ими проходит при участии всех заинтересованных подразделений.

Выбор наиболее эффективного метода управления риском осуществляется Правлением Банка по результатам ежемесячного рассмотрения факторов показателей уровней значимых рисков по аналитическим материалам, представленным службой управления рисками, начальниками отделов Банка.

В отношении контролируемых рисков банк решает, принимать ли ему эти риски в полном объеме или определить, в какой мере он хочет уменьшить их путем применения процедур контроля.

При принятии решений по оценке рисков органами управления соответствующего уровня подлежат учету результаты стресс-тестирования – количественная оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка заданных изменений в факторах кредитного риска (в том числе риска концентрации) и риска ликвидности, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

5.1. Виды значимых рисков, источники их возникновения

Банком выделяются риски наиболее значимые с точки зрения вероятности их наступления. Значимыми для Банка рисками признаны: кредитный риск, риск концентрации, риск ликвидности, операционный риск.

Под управлением банковскими рисками понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, типичных возможностей возникновения у банка потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности банка;
- постоянное наблюдение за факторами банковских рисков;
- принятие мер по поддержанию банковских рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

К источникам возникновения значимых рисков относятся:

- по кредитному риску - финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по риску концентрации - неблагоприятные изменения экономики в одном секторе;
- по операционному риску - внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

5.2. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Основным документом, регламентирующим управление рисками, является внутреннее положение "Стратегия управления рисками и капиталом в ООО КБ "Тайдон".

Стратегия управления рисками и достаточностью капитала определяет принципы в соответствии, с которыми Банк формируют систему управления рисками и достаточностью капитала, также цели, задачи и процедуры управления банковскими рисками и достаточностью капитала.

Стратегия разработана в соответствии со следующими нормативными документами:

- Федеральным законом РФ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»,
- Письмо Банка России от 10.04.2014 №06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления»,
- Указание Банка России от 07.12.2015 № 3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации»,
- Письмо Банка России от 06.02.2012 №14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления»»,
- Письмо Банка России от 27.05.2014 года №96-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы агрегирования рисков и представления отчетности по рискам»,
- Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Основной задачей системы управления банковскими рисками является обеспечение максимальной сохранности активов Банка и его капитала на основе минимизации рисков банковской деятельности при соблюдении определенного уровня доходности.

Цель системы управления рисками в деятельности Банка достигается на основе комплексного подхода, который предусматривает:

- выявление и анализ всех видов рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- определение степени подверженности Банка различным видам рисков;
- качественную и количественную оценку (измерение) отдельных видов рисков;
- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям;
- отслеживание и минимизацию рисков на стадии возникновения негативной тенденции.

5.3. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Основной целью управления рисками и достаточностью капитала является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых (значимых) рисков на постоянной основе и выполнения требований Банка России.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и

рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению и Наблюдательному Совету Банка. Ежемесячно составляется отчет об уровне рисков, который включает отчет о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка, и представляется на рассмотрение Правлению Банка, согласно срокам, указанным в соответствующих внутренних нормативных документах банка. На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие присущие для Банка риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по размеру капитала, результатам оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала, значимым и незначимым рискам и выполнении обязательных нормативов Банка. Ежеквартальный отчет предоставляется Правлению Банка и Наблюдательному Совету. Ежегодно формируется отчетность, о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и представляется Правлению Банка и Наблюдательному Совету Банка.

Также осуществляется сбор и мониторинг, расчет и анализ информации об оценке возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций, а также составление и предоставление отчета о результатах стресс-тестирования на рассмотрение Правлению банка и Наблюдательному Совету Банка, два раза в год.

5.4. Кредитный риск

Показатели	2020 год, тыс. руб.				2019 год, тыс. руб.			
	До 180 дней		Св. 180 дней		До 180 дней		Св. 180 дней	
	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв	Сумма	Резерв
1. Просроченная задолженность, включая просроченные проценты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.:	527	527	18 419	18 419	0	0	18 581	18 581
- юридические лица	527	527	0	0	0	0	0	0
- физические лица	0	0	18 419	18 419	0	0	18 581	18 581
2. Всего кредитных вложений	232 666				229 625			

По состоянию на 31.12.2020 г. сумма просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности сроком:

- до 180 дней составила 527 тыс. руб. - просроченная задолженность по процентам за август - декабрь месяца 2020 года по ООО "Омега Трейд" (кредитный договор № 12/19 от 24.12.2019 на 12 000 тыс. руб.), ссудная задолженность классифицирована Банком в V категорию качества, сформирован РВП в размере 100% от просроченного долга;

- свыше 180 дней составляет 18 419 тыс. рублей:

- 44 тыс. руб. – просроченная задолженность по основному долгу (кредитный договор № 01/19 от 18.01.2019) по физическому лицу Таловский С.П. С заемщиком 15.08.2019 был, расторгнут кредитный договор, просроченная задолженность отнесена на счет просроченных ссуд. Ссуда

классифицирована в V категорию качества с размером РВПС 100 % от объема ссудной задолженности;

- 18 375 тыс. руб. - задолженность по кредитному договору № 31/11 от 20.07.2011 г., образовалась в результате того, что заемщиком Губайдуллин Р.Ш. с января 2012 г. не оплачена задолженность по основному долгу и процентам за пользование кредитом в сумме соответственно 15 000 тыс. руб. и 3 375 тыс. рублей. Ссудная задолженность Губайдуллина Р.Ш. классифицирована Банком в V категорию качества, с размером резерва 100 % от объема задолженности, отраженной на балансовых счетах.

Информация об объемах реструктурированной задолженности:

Показатели	2020 год		2019 год	
	Сумма, тыс. руб.	РВПС, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	РВПС, тыс. руб.
2.Реструктурированная задолженность, в т.ч.:	0	0	0	0
Юридические лица	55 000	10 030	57 000	7 410
Физические лица	0	0	0	0
Всего кредитных вложений	232 666		229 625	
Удельный вес в %	23,6		24,8	

По состоянию на 31.12.2020 в Банке имеется реструктурированная задолженность ООО "Сибтрейд" (кредитный договор № 04/18 от 13.07.2018 – 36 000 тыс. руб., кредитный договор № 09/18 от 10.10.2018 – 19 000 тыс. руб.).

В соответствии с подходами, предусмотренными информационными письмами Банка России от 20.03.2020 № ИН-01-41/20 и от 24.09.2020 № ИН-03-41/137 (с учетом факта включения заемщика в реестр субъектов малого и среднего бизнеса (малое предприятие), учитывая, что финансовое положение пострадало в результате действия коронавирусной инфекции COVID-19) сохранены категории качества и размер сформированного резерва по выданным ссудам ООО "Сибтрейд" до окончания срока действия кредитных договоров (27.02.2021): кредитный договор № 04/18 - III категория качества - РВПС - 21%, кредитный договор № 09/18 - II категория качества - РВПС - 13%. (Протокол Правления Банка № 61 от 30.11.2020).

Банк осуществляет мониторинг факторов кредитного риска в связи с невозможностью или нежеланием выполнения заемщиком своих финансовых обязательств, на основании разработанных банком следующих внутренних документов:

- «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в ООО КБ "Тайдон"; утвержденные Наблюдательным Советом ООО КБ "Тайдон";
- «Правила кредитования физических лиц в ООО КБ «Тайдон», утвержденные Генеральным директором банка;
- «Правила кредитования юридических лиц в ООО КБ «Тайдон», утвержденные Генеральным директором банка;
- «Методика оценки финансового положения предприятий - ссудозаемщиков в ООО КБ «Тайдон», утвержденная Генеральным директором банка;
- «Методика оценки финансового положения заемщиков - физических лиц», утвержденная Генеральным директором банка;
- «Методика оценки финансового положения заемщиков - сотрудников ООО КБ «Тайдон» при краткосрочном кредитовании», утвержденная Генеральным директором банка;
- «Методика проведения оценки кредитного риска и формирование резерва на возможные потери по ссудам (кроме ссуд, предоставленных кредитным организациям)», утвержденная Генеральным директором банка;
- «Регламент работы с просроченной (проблемной) задолженностью в ООО КБ «Тайдон», утвержденный Генеральным директором.

Ежемесячно генеральный директор Банка получает информацию о текущем состоянии уровня кредитного риска, который определяется по кредитному портфелю на основании «Методики оценки и контроля кредитного риска». Данная информация затем рассматривается на заседании Правления банка для принятия решения о целесообразности и эффективности реализации одного из вариантов управления кредитным риском.

Контроль над уровнем кредитного риска осуществляется банком, в том числе, путем соблюдения обязательных экономических нормативов, установленных Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков». Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков.

Управление кредитным риском осуществляется посредством систематического измерения и определения приемлемого уровня кредитного риска на основании анализа платежеспособности существующих и потенциальных заемщиков и возможности выполнения ими своих обязательств по кредитам.

К числу мер, применяемых банком в целях управления кредитным риском, в частности, относится обеспечение ссудной задолженности залогом и (или) поручительствами, создание РВПС.

За отчетный период уровень кредитного риска определен банком как умеренный, доля безнадежных ссуд составляет 6,5 % (2019 г. - 6,6 %) от общего объема кредитного портфеля.

Классификация ссудной задолженности по категориям качества представлена в таблице:

Категория качества	2020 год, тыс. руб.			2019 год, тыс. руб.		
	Сумма задолженности	Размер резерва, расчетный	Сформированный	Сумма задолженности	Размер резерва, расчетный	Сформированный
I	-	-	-	37	-	-
II	135 300	3 633	3 633	173 500	9 612	9 612
III	63 022	13 477	13 477	39 150	9 093	9 093
IV	0	0	0	0	0	0
V	27 044	27 044	27 044	15 138	15 138	15 138
Итого:	225 366*	44 154	44 154	227 825**	33 843	33 843

* показана сумма задолженности без депозита в сумме 7300 тыс.руб на 31.12.2020 г, размещенного в Банке России

** показана сумма задолженности без депозита в сумме 1800 тыс.руб на 31.12.2019 г, размещенного в Банке России

Информация о залоговом обеспечении за 2020 г представлена в таблице:

Показатели	Корпоративные кредиты, тыс. руб.	В т.ч. обеспечение I и II категории качества, тыс. руб.	Потребительские кредиты, тыс. руб.	В т.ч. обеспечение I и II категории качества, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
Необеспеченные кредиты	18 600	-	15 000	-	33 600
Кредиты обеспеченные:					
- смешанное обеспечение, (недвижимость и транспортные средства)	17 600	-	2 822	-	20 422
- недвижимостью;	-	-			-
- оборудованием и транспортными средствами;	-	-	-		-
- прочими активами	171 300	-	-		171 300

- поручительством и (или) банковской гарантией	-	-	44		44
Итого кредиторской задолженности	207 500	-	17 866		225 366*

* показана сумма задолженности без депозита в сумме 7300 тыс.руб на 31.12.2020 г, размещенного в Банке России

Обеспечение II категории качества по выданным кредитам отсутствует. Справедливая стоимость недвижимости определяется на основании актов оценки недвижимого имущества. Справедливая стоимость прочих активов была определена специалистами отдела по работе с клиентами совместно с юридическим отделом банка.

5.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности – это риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств, при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования. Определяется показатель избытка ликвидности исходя из разницы между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения обязательств. На 31.12.2020 г. установлен избыток ликвидности по всем срокам погашения обязательств от 8 121 тыс. руб. до 148 988 тыс. руб., что позволяет сделать вывод о способности Банка своевременно выполнить свои обязательства перед клиентами в установленные сроки. Банк рассчитывает норматив ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России - норматив текущей ликвидности (НЗ). На 31 декабря 2020 года данный норматив составил 1003,79% при норме не менее 50%, то есть имеет значительный запас по сравнению с минимально допустимыми значениями. Банк стабильно выполняет требования Банка России относительно обязательного норматива ликвидности. Показатель является достаточным для нормального функционирования Банка в условиях текущей финансовой ситуации.

Оценка риска ликвидности осуществляется в Банке согласно «Методологии оценки и контроля риска ликвидности ООО КБ «Тайдон». В указанном документе установлены понятия и определены факторы возникновения риска ликвидности, а также меры по его снижению, приведена методология анализа риска ликвидности на основании следующих данных:

- расчета норматива текущей ликвидности (НЗ);
- анализа несбалансированной ликвидности банка;
- расчета группы показателей оценки ликвидности.

С целью контроля риска ликвидности Банком в полной мере проводятся следующие мероприятия: ежедневный контроль выполнения обязательного норматива ликвидности; ежедневный контроль остатков средств на корреспондентских счетах Банка, в том числе остаток собственных средств и остаток средств на счетах клиентов.

Ежедневное превышение остатков денежных средств на корреспондентских счетах Банка над остатками на счетах клиентов также говорит о том, что в Банке не существует проблемы задержек платежей по поручению клиентов, а уровень риска ликвидности признается малым.

5.6.Операционный риск

Это риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления банком, недобросовестности работников. Это также риск возникновения убытков

вследствие ненадлежащего исполнения обязательств Банка его сотрудниками, в том числе и при отсутствии вины.

В отчетном периоде, фактов злоупотребления, противоправных действий, со стороны работников Банка, несоблюдения правил бухгалтерского учёта, учётной политики, подделки финансовых документов, правил и политики информационной безопасности банковской деятельности не выявлено. Нарушений деловой практики, а именно: злоупотреблений конфиденциальной информацией, несоблюдения коммерческой тайны не установлено. Повреждений или утраты основных средств и других материальных активов не выявлено. Сбоев в программном обеспечении не было. Потерь от реализации операционного риска (убытков) нет. Уровень операционного риска на 31.12.2020 года классифицируется как незначительный.

6. Информация об управлении капиталом

6.1. Цель, политика, процедуры в области управления капиталом

Управление капиталом банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, поддержание собственных средств банка на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8%.

Основная задача в области управления капиталом определена Стратегией развития банка, в которой запланирована положительная динамика собственных средств (капитала) 0,25 % от величины капитала на начало 2020 года.

Оценку достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности банк осуществляет ежедневно, в том числе путем соблюдения обязательных экономических нормативов, установленных Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков». В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска на уровне выше обязательного минимального значения.

6.2. Изменения в области политики управления капиталом

Изменений в области применяемой банком политики управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом нет.

6.3. Информация о выполнении в отчетном периоде требований к капиталу

На 31.12.2020 года собственные средства (капитал) банка составили 315518 тыс.руб., на 31.12.2019 г. – 324429 тыс. руб. Капитал банка за 2020 год снизился на 8911 тыс.руб. (или на 2,7%) всего, в том числе: за счет финансового результата деятельности за отчетный год, принимаемого в расчет собственных средств -8648 тыс.руб, за счет снижения стоимости имущества на -263 тыс. руб. Таким образом, запланированный Стратегией банка прирост собственных средств (капитала) 0,25 % от величины капитала на начало 2021 года не выполнен.

6.4. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу участника

В течение отчетного периода выплаты дивидендов в пользу участника не производилось.

6.5. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям

Непризнанных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям нет.

7. Сегменты деятельности банка

Операционные сегменты в банке не выделены.

8. Операции со связанными сторонами

Связанными сторонами являются юридические и (или) физические лица, способные контролировать или оказывать влияние на деятельность организации при принятии финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности банк проводит операции со своим основным участником, с организациями под общим контролем, с ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, операций с иностранной валютой.

Операции со связанными сторонами, а также доходы, расходы по операциям со связанными сторонами, полученными за отчетный год и аналогичный период прошлого года отражены в таблицах:

№ п.п.	Наименование статей	2020 г			
		Ед. участник банка	Организации под общим контролем (ОАО "Кузбассгипрошахт")	Организации под общим контролем (ООО «Ровер»)	Ключевой управленческий персонал
1	Общая сумма кредитов, всего в т.ч.:	0	24 200	0	0
	- просроченные	0	0	0	0
2	Созданный резерв на возможные потери по ссудам	0	5 324	0	0
3	Дебиторская задолженность	0	0	3884	0
4	Созданный резерв на возможные потери по прочим активам	0	0	3884	0
5	Процентные доходы	0	2420	0	0
6	Процентные расходы	0	0	0	0
7	Средства клиентов	0	0	0	0
8	Чистые доходы/расходы от переоценки ин.валюты	0	0	0	0
9	Комиссионные доходы	0	3 200	0	0
10	Комиссионные расходы	0	0	0	0
11	Доходы от аренды нежилого помещения	0	0	0	0
12	Расходы от аренды имущества	0	0	0	0
13	Краткосрочные вознаграждения (оплата труда, включая налоги и сборы)	0	0	0	4141

№ п.п.	Наименование статей	2019 г			
		Ед. участник банка	Организации под общим контролем (ОАО "Кузбассгипрошахт")	Организации под общим контролем (ООО «Ровер»)	Ключевой управленческий персонал
1	Общая сумма кредитов, всего в т.ч.:	0	20 600	0	0
	- просроченные	0	0	0	0
2	Созданный резерв на возможные потери по ссудам	0	4 532	0	0
3	Дебиторская задолженность	0	0	3 897	0
4	Созданный резерв на возможные потери по прочим активам	0	0	3 897	0
5	Процентные доходы	0	3 113	0	0
6	Процентные расходы	0	0	0	0
7	Средства клиентов	0	1	0	0
8	Чистые доходы/расходы от переоценки ин.валюты	0	0	0	0
9	Комиссионные доходы	0	8 800	0	0
10	Комиссионные расходы	0	0	0	0
11	Доходы от аренды нежилого помещения	0	0	0	0
12	Расходы от аренды имущества	0	0	0	0
13	Краткосрочные вознаграждения (оплата труда, включая налоги и сборы)	0	0	0	4 585

Суммы списанной безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с банком сторон, предоставленные и полученные гарантии отсутствуют.

Все операции со связанными сторонами осуществляются на общих условиях.

Сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу в отчетном периоде составила 4141 тыс.руб или 24% в общей сумме вознаграждений. В том числе, выплачены в виде краткосрочных вознаграждений - 4009 тыс.руб, в виде выходного пособия – 132 тыс.руб. Иных выплат в отчетном периоде не было.

9. Информация по объединению бизнесов

В отчетном периоде отсутствуют факты объединения бизнесов.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Наблюдательного Совета

Генеральный директор

Главный бухгалтер

29.03.2021 года



Handwritten signature of M.V. Naumova

Наумова М.В.

Handwritten signature of O.V. Isaikova

Исакова О.В.