СОДЕРЖАНИЕ

0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»	2
0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»	3
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»	4
0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»	12
0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»	14
0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»	18
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за I квартал 2021 года:	19
1. Общие сведения	19
2. Характеристика деятельности кредитной организации	19
3. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности и их статей	19
3.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	19
3.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	29
3.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	32
3.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	32
4. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками	33
4.1. Виды значимых рисков, источники их возникновения	34
4.2. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	34
4.3. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки	35
4.4. Кредитный риск	36
4.5. Риск ликвидности	39
4.6. Операционный риск	39
5. Информация об управлении капиталом	40
5.1. Цель, политика, процедуры в области управления капиталом	40
5.2. Изменения в области политики управления капиталом	40
5.3. Информация о выполнении в отчетном периоде требований к капиталу	40
6. Сегменты деятельности банка	40
7. Операции со связанными сторонами	40
8. Информация по объединению бизнесов	42

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 квартал 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 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	3.1.1.	163	100
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1.1.	58	2029
2.1	Обязательные резервы	3.1.1.	9	4
3	Средства в кредитных организациях	3.1.1.	167	163
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.1.2.1.	203896	195700
5а	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6а	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
7а	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		271	228
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.1.2.2.	132851	133378
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	3.1.2.3.	495	551
14	Всего активов		337901	332149
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3.1.3.2.	1564	1467
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		1564	1467
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		0	0
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	3.1.3.4.	6721	6721
21	Прочие обязательства	3.1.3.3.	3592	2692
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		11877	10880
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	3.1.5.	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	-65
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		24017	24017
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)		119102	114347
36	Всего источников собственных средств		326024	321269
	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 — Наумова М.В.

Главный бухгалтер — Исакова О.В.

Телефон: (384-2)31-29-97

12-05-2021

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ТАЙДОН" РОССИЯ г. КЕМЕРОВО

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
32	16374100	2085

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2021 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,		7216	6470
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		75	37
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		7141	6433
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 являющихся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		7216	6470
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 начисленным процентным доходам, всего, в том числе		-10071	-132
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-293	-3
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-2855	6338
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
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		0	0
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2.3.	4	35
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		7	6
15	Комиссионные расходы		2	1
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
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-15	-203
19	Прочие операционные доходы		21037	2751
20	Чистые доходы (расходы)		18176	8926
21	Операционные расходы		13377	7829
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		4799	1097
23	Возмещение (расход) по налогам	3.2.4.	44	851
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		4755	246
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2.1.	4755	246

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	3.2.1.	4755	246
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
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		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
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
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
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		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	3.2.1.	4755	246

Генеральный директор — Наумова М.В.

Главный бухгалтер — Исакова О.В.

Телефон: (384-2)31-29-97

12-05-2021

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ТАЙДОН" РОССИЯ г. КЕМЕРОВО

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
32	16374100	2085

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) — Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Тайдон"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) — 650070, Кемеровская область-Кузбасс, г.Кемерово, пр.Молодежный, д.5

Код формы по ОКУД 0409808
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	Нераспределенная 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 (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
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				

22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	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	Основной 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 включения 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 _____ раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой _____

Раздел 1[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.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3.3.	180000	180000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		180000	180000
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		117179	117179
2.1	прошлых лет		117179	117179
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд		2970	2970
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3)		300149	300149
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		9406	8648
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		290743	291501
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)		290743	291501
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		24017	24017
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 длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, 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	24017
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	3.3.	314760	315518
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		428365	433253
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		458386	463274

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), оцениваемых по стандартизиро-ванному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформирован-ных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцени-ваемых по стандартизиро-ванному подходу	стоимость активов (ин-струментов) за вычетом сформиро-ванных ре-зервов 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:	4.4.	170462	151909	139188	153194	148590	139161
1.1	активы с коэффициентом рискака <1> 0 процентов		12721	12721	0	9429	9429	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		157741	139188	139188	143765	139161	139161
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:		211075	177292	265938	226402	179510	268475
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		211075	177292	265938	226402	179510	268475
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 агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
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

<2>Страновые оценки указаны в соответствии классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

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:	4.6.	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,		52336	313	52023
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		48354	298	48056
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		3982	15	3967
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	53000	51	27030	26	13780	-25	-13250
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 19417, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 880;

1.2. изменения качества ссуд 2280;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России[2] _____;

1.4. иных причин 16257.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 6299, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд _____;

2.2. погашения ссуд 4957;

2.3. изменения качества ссуд 1322;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России[1] _____;

2.5. иных причин 20.

Генеральный директор Наумова М.В.

Главный бухгалтер Исакова О.В.

Телефон: (384-2)31-29-97

12-05-2021

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ТАЙДОН" РОССИЯ г. КЕМЕРОВО

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Тайдон", ООО КБ "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				24280			2970				117179	324429
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок						1760								1760
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		180000				26040			2970				117179	326189
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:													-8648	-8648
5.1	прибыль (убыток)													-8648	-8648
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						-2023								-2023
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	3.3.	180000				24280			2970				113928	321178
13	Данные на начало отчетного года		180000				24017			2970				108531	315518
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		180000				24017			2970				108531	315518
17	Совокупный доход за отчетный период:	3.2.2.												-758	-758
17.1	прибыль (убыток)													-758	-758
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														
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	3.3.	180000				24017			2970				107773	314760

Генеральный директор Наумова М.В.

Главный бухгалтер Исакова О.В.

(384-2)31-29-97

12-05-2021

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ТАЙДОН" РОССИЯ г. КЕМЕРОВО

Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
32	16374100	2085

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) — Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Тайдон"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации — 650070, Кемеровская область-Кузбасс, г.Кемерово, пр.Молодежный, д.5

Код формы по ОКУД 0409813
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 применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер						
2	Основной капитал		290743	291501	289303	298197	295371
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		297317	297313	296022	302741	302501
3	Собственные средства (капитал)		314760	315518	315343	324237	321178
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		326024	321269	321997	329142	327198
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		458386	463274	466609	481751	472380
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)						
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		67.873	67.282	66.651	66.384	66.821
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		69.903	69.834	71.105	68.568	69.529
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		68.667	68.106	67.582	67.304	67.991
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		72.158	70.490	70.256	69.429	70.301
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капиталакала						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						

НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																	
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.																
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент																
14а	Норматив финансового рычага при полном применении 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 СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2																
22	Норматив текущей ликвидности Н3				2433.323			1003.791			171.377			147.389			283.005
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4																
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			18.526			18.701			14.762			15.294			18.918		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)																
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																
28	Норматив максимального размера риска на связанное 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	длительность
			7.192			5.983			6.505			6.351			9.423		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций																

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

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 итого: (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, итого: (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 Наумова М.В.

Главный бухгалтер Исакова О.В.

(384-2)31-29-97

12-05-2021

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
32	16374100	2085

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 апреля 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:	3.4.	935	1232
1.1.1	проценты полученные		7216	6468
1.1.2	проценты уплаченные		0	0
1.1.3	комиссии полученные		7	6
1.1.4	комиссии уплаченные		-2	-1
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		6	806
1.1.9	операционные расходы		-6173	-5114
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-119	-933
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	3.4.	-2848	830
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-5	0
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		-2982	1214
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		42	-861
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		97	477
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)		-1913	2062
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		0	-5
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		0	-5
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		4	35
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	3.4.	-1909	2092
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3.4.	2288	487
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.4.	379	2579

Генеральный директор: Наумова М.В.

Главный бухгалтер: Исакова О.В.

Телефон: (384-2)31-29-97

12-05-2021

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ТАЙДОН" РОССИЯ г. КЕМЕРОВО

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за I квартал 2021 года

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 – I квартал 2021 года, промежуточная отчетность представлена в тысячах рублей.

Банк не является участником банковской группы.

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

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 (торговля, добыча полезных ископаемых, транспорт).

3. Сопроводительная информация к формам отчетности и их статей

3.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

На отчетную дату денежные средства в кредитных организациях составляли 44% (167 тыс.руб), остаток денежных средств в кассе банка составил 163 тыс.руб (43%), в Банке России - 49 тыс.руб (13%).

	Расшифровка статьи отчета	На отчетную дату		На начало отчетного года	
		тыс.руб	**уд.вес, %**	**тыс.руб**	**уд.вес, %**
1	Денежные средства	163	43	100	4
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	49	13	2025	89
3	Средства в кредитных организациях	167	44	163	7
	Итого денежных средств	**379**	**100**	**2288**	**100**

Исключения из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по использованию денежных средств составили 9 тыс.руб – фонд обязательных резервов.

3.1.2. 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 раза 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.

Кроме того, отсутствуют финансовые активы, реклассифицированные в отчетном периоде из одной категории в другую.

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

Активы банка сконцентрированы в Российской Федерации.

Кредиты на сумму 53 000 тыс. руб. (34 000 тыс.руб. и 19 000 тыс.руб.) выданы ООО "Сибтрейд" - предприятию, зарегистрированному в г.Новосибирск.

Кредиты на сумму 27 300 тыс.руб. (14 300 тыс.руб., 5 000 тыс.руб. и 8 000 тыс. руб.) выданы предприятию, 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	**12500**	**5**	**7300**	**3**
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	**192700**	**82**	**207500**	**89**
- оптовая и розничная торговля	169600	72	183300	79
- Транспорт и связь	-	-	-	-
- Строительство	-	-	-	-
- Добыча полезных ископаемых	-	-	-	-
- Деятельность в области архитектуры	23100	10	24200	10
- Межбанковские кредиты	-	-	-	-
Кредиты, переданные юр.лицам по договору цессии	**13242**	**6**	**0**	**0**
Физические лица (иные потребительские ссуды)	**17733**	**7**	**17866**	**8**
Итого сумма кредитных вложений	**236175**	**100**	**232666**	**100**
Корректировка стоимости активов по предоставленным кредитам	**+7938**	**-**	**+5473**	**-**
Проценты, начисленные на депозиты Банка России	**-**	**-**	**-**	**-**
Просроченные проценты по кредитам	**+3375**	**-**	**+3902**	**-**
Корректировка просроченных процентов по кредитам	**-**	**-**	**-**	**-**
Резерв на возможные потери по ссудам	**-44979**	**X**	**-44154**	**X**
Резерв на возможные потери по процентам	**-3375**	**-**	**-3902**	**-**
Корректировки резервов на возможные потери по ссудам и процентам	**+4762**	**-**	**+1715**	**-**
Чистая ссудная задолженность	**203896**	**X**	**195700**	**X**
Всего активов	**337901**	**X**	**332149**	**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, оплату налоговых платежей. Остальные кредиты, предоставленные юридическим лицам (ООО "Сибтрейд", ОАО "Кузбассгипрошахт") направлены на текущие нужды (пополнение оборотных средств), ссуды, предоставленные физическим лицам, выданы на потребительские нужды.

В целом, за 1 квартал 2021 года, объем кредитов, предоставленных юридическим лицам, снизился на 7,1 % , в т.ч. за счет передачи ООО "Русская промышленная компания" задолженности ООО "Омега Трейд" по договору уступки прав требования (цессии). Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, снизился на 0,7 %. На отчетную дату объем депозитов размещенных в Банке России вырос на 70% и составил 12 500 тыс. рублей.

Информация о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в таблице:

Сроки погашения	Суммы по срокам погашения, тыс. руб.	Удельный вес, %
До восстребования и 1 день	12 500	5,3
До 180 дней	75 242	31,8
До 270 дней	15 300	6,5
До 1 года	64 969	27,5
Свыше 1 года	53 140	22,5
Просроченные	15 024	6,4
ИТОГО	**236 175**	**100,0**

В кредитном портфеле наибольший удельный вес занимают ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность сроком погашения до 180 дней (31,8%).

Информация об объемах и сроках задержки платежей за 1 квартал 2021 года 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	**12500**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	**192700**	-	-	-	-	-
Кредиты, переданные юр.лицам по договору цессии	**13242**	-	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные физ.лицам (иные потребительские ссуды)	**17733**	-	-	-	-	15 024
Итого сумма кредитных вложений	**236175**	-	-	-	-	-
Проценты, начисленные на депозиты Банка России	**-**	-	-	-	-	-
Просроченные проценты по кредитам	**3375**	-	-	-	-	3 375
Всего	**239550**	-	-	-	-	18 399

Движение фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности за 3 месяца 2021 года, 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 01.01.2021 г	28517	15637	3902	260	**48316**
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за I квартал 2021 года	133	692	-527	0	**298**
Резерв под обесценение кредитов, процентов и дебиторской задолженности на 01.04.2021 г	28650	16329	3375	260	**48614**
Корректировка резервов до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2021 года	3644	1118	0	0	**4762**

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

Сумма основных средств, за вычетом начисленной амортизации на 01.04.2021 г составила 132851 тыс.руб. (на 01.01.2021 г – 133378 тыс.руб.). 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.

Балансовая стоимость нежилого помещения определена на основании оценки по состоянию на 31.12.2020 года в марте 2021 г корректирующим событием. 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.

Состав основных средств и материальных запасов представлен в таблице:

	Расшифровка статьи отчета	на 01.04.2021 г.		на 01.01.2021 г.	
		тыс. руб	уд. вес, %	тыс. руб	уд. вес, %
	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего в том числе:	**132851**	**100**	**133378**	**100**
1	Нежилое помещение	132829	99,9	133350	99,9
2	Сервер Proliant	0	0	0	0
3	Сортировщик банкнот	22	0,1	28	0,1
4	Материальные запасы	0	0	0	0

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	12956
2	Сортировщик банкнот	1.667	119	97
3	Прочие основные средства, полностью амортизированные		945	945
	Итого		**146849**	**13998**

Сверка балансовой стоимости основных средств на 01.04.2021 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 01.01.2021 г**	**146849**	**13471**	**133378**
2	Приобретение ОС и НМА	0	x	0
3	Бал.ст-ть и амортизация по выбывшим ОС И НМА	0	0	0
4	Изменение переоценки ОС и НМА	0	0	0
5	Амортизационные отчис.за период	0	527	527
6	**Остаток на 01.07.2020 г**	**146849**	**13998**	**132851**

Все основные средства используются банком в основной деятельности.

На отчетную дату в банке заключен договор аренды помещения (банк - арендодатель), который банком классифицируется как договор 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 6 тыс.руб.

3.1.2.3. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов

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

		На 01.04.2021 г.		**На 01.01.2020 г.**	
	Расшифровка статьи отчета	**тыс.руб**	**уд.вес, %**	**тыс.руб**	**Уд.вес, %**
	Прочие активы, всего, в том числе:	**495**	**100**	**551**	**100**
1	Требования по прочим операциям	15	3	0	0
2	Расчеты по налогу на прибыль	271	55	228	41
3	Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	4113	831	4104	745
4	Расчеты с прочими дебиторами	89	18	154	28
5	Требования по комиссионному вознаграждению, корректировка А13.3	260	52	260	47
6	Корректировка А60302/9 – расчеты по налогам в части требований по уплате текущего налога на прибыль	-271	-55	-228	-41
7	Корректировка А 9.2 - резервы на возможные потери по прочим активам	-3982	-804	-3967	-720

По статье «Требования по прочим операциям» отражена задолженность, возникшая после возврата денежных средств по требованию судебного пристава (ошибочно перечислены средства на гашение задолженности Мальцева А.В.).

По статье «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» отражена предоплата за оказанные услуги и дебиторская задолженность в сумме 4113 тыс.руб всего, в том числе:

- 3627 тыс.руб – расчеты с ООО «Ровер» - дебиторская задолженность по арендным платежам на основании заключенного договора аренды;
- 22 тыс.руб – расчеты с ООО «Энергосбытовая компания Кузбасса» - платеж на основании заключенного договора на постоянной, ежемесячной основе, риск потерь по авансу отсутствует;
- 4 тыс.руб – расчеты с АО ПФ «СКБ-Контур» - платеж за право использования программного обеспечения на основании счета-оферты на постоянной, ежемесячной основе, риск потерь отсутствует;
- 64 тыс.руб – расчеты с ООО «СКК» - оплата за приобретенные лицензии за право использовании, дата приобретения – ноябрь 2020 года, февраль 2021 года; срок действия права – 1 год, списывается ежемесячно равными долями, риск потерь отсутствует;
- 8 тыс.руб - расчеты АО «СофтЛайнТрейд» - оплата лицензии за право использования программного обеспечения; дата оплаты – 06.10.2020 г, срок действия права – бессрочно, списывается ежемесячно равными долями в течение 1 года; риск неполучения услуги отсутствует;
- 23 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;
- 14 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;
- 199 тыс.руб – расчеты с ЗАО «Эр-Стайл Софтлаб» - остаток по оплаченным и полученным

лицензиям за программные обеспечения; ежеквартальная оплата сопровождения программного обеспечения;
- 70 тыс.руб – расчеты с ОАО «Бифит» - оплаченная лицензия за программное обеспечение, дата оплаты – март 2021 года, списывается ежемесячно равными долями в течение 1 года; риск неполучения услуги отсутствует;
- 4 тыс.руб – расчеты с ООО «Русские программы» - оплаченная лицензия за программное обеспечение, дата оплаты – декабрь 2020 года, списывается ежемесячно равными долями в течение 1 года; риск неполучения услуги отсутствует;
- 1 тыс.руб – расчеты с ООО «Электронные Бизнес Системы» - абонентская плата за электронный документооборот, на основании заключенного договора, риск потерь отсутствует;
- 40 тыс.руб – расчеты с ООО «Независимая профессиональная оценка» - оплата за проведенную оценку недвижимого имущества;
- 36 тыс.руб – расчеты с НТЦНТ - оплата за услугу по передаче рабочего ключа к таможенно-банковской системе валютного контроля «Контракты», дата оплаты – январь 2021 г, срок действия – 1 год, списание ежемесячно, равными долями, риск потерь отсутствует.

По статье «Расчеты с прочими дебиторами» числится уплаченная госпошлина в сумме 89 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.

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.:	**4113**	**92**	**52**	**77**	**116**	**3776**
НТЦНТ	36	4	8	12	12	0
ООО "Ровер"	3627	-	-	-	-	3627
ООО «Энергосбытовая компания Кузбасса»	23	23	-	-	-	-
ООО "СКК"	64	6	12	18	28	-
АО «СофтЛайнТрейд»	8	1	2	4	1	-
АО «СКБ-Контур»	4	1	1	1	1	-
ООО "Дио-Софт ВЦ"	23	3	6	8	6	-
ЦЭУТ-Эксперт (спец.оценка усл.тр.)	14	1	1	2	4	6
Программное обеспечение RS-Bank (ЗАО «ЭР-СТАЙЛ СОФТЛАБ»)	199	5	9	14	28	143

Программное обеспечение ОАО «Бифит»	70	6	12	17	35	-
ООО «Русские программы»	4	1	1	1	1	-
ООО «Электронные Бизнес Системы»	1	1	-	-	-	-
ООО «Независимая профессиональная оценка»	40	40	-	-	-	-
Требования по прочим операциям:	**15**	15	-	-	-	-
Расчеты с прочими дебиторами-госпошлина уплаченная	**89**	-	-	-	-	**89**
Требования по комиссионному вознаграждению, корректировка А13.3	**260**	-	-	-	-	**260**
Корректировка - резервы по прочим активам	**-3982**	-	-	-	-	**-3982**
Всего	**495**	**107**	**52**	**77**	**116**	**143**

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 государственную пошлину 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 с Таловского С.П.

3.1.3. 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.

3.1.3.1. Остатки средств на счетах кредитных организаций

Средства кредитных организаций отсутствуют.

3.1.3.2. 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 01.04.2021 г		На 01.01.2021 г	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	уд.вес, %
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего в том числе:	**1564**	**100**	**1467**	**100**
1	Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0	0	0
2	Деятельность в области права	1530	98	1295	88
3	Оптовая торговля	9	0	17	1
4	Деятельность по обеспечению безопасности	25	2	155	11
5	Деятельность в области проектирования	0	0	0	0

3.1.3.3. Объем, структура и изменения прочих обязательств

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

	Расшифровка статьи отчета	На 01.04.2021 г		На 01.01.2021 г	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	уд.вес, %
	Прочие обязательства, всего, в т. ч:	**3592**	**100**	**2692**	**100**
1	Расчеты по налогам и сборам	889	25	921	34
2	Расчеты по накопленным отпускам	1884	52	1331	49
3	Расчеты по социальному обеспечению	814	23	402	15
4	Расчеты с поставщиками	5	0	38	2

На 01.04.2021 года по статье «Расчеты по налогам и сборам» начисленные платежи составили 889 тыс.руб (25% всех прочих обязательств), в том числе:
- 732 тыс.руб. – расчеты по налогу на имущество;
- 136 тыс.руб – налог с доходов физических лиц;
- 21 тыс.руб – налог на добавленную стоимость.

По статье «Расчеты с поставщиками» отражена оплата услуг за март 2020 года в сумме 5 тыс.руб, 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.

Срок погашения обязательств по расчетам с поставщиками - апрель 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.

3.1.3.4. Информация об отложенных налоговых обязательствах

На 01.04.2021 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.

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

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

3.1.5. 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 01.04.2021 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.

3.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

За I квартал 2021 года банком получены доходы в сумме 43017 тыс.руб, произведено расходов в сумме 38262 тыс.руб. Финансовый результат составил 4755 тыс.руб прибыли.

Наибольший удельный вес в сумме доходов составляют:

- доходы от восстановления и списания резервов по ссудам и прочим активам – 19119 тыс.руб (44%);
- доходы от корректировок стоимости активов и ожидаемых кредитных убытков – 16642 тыс.руб (39%);
- проценты полученные – 6775 тыс.руб (16%);
- прочие доходы – 481 тыс.руб (1%).

Наибольший удельный вес в сумме расходов составляют:

- созданные резервы на возможные потери по ссудам и прочим активам – 19433 тыс.руб (51%);
- расходы по корректировкам стоимости активов и ожидаемых кредитных убытков – 11135 тыс.руб (29%);
- расходы на оплату труда и расходы по страховым взносам - 4620 тыс.руб (12%);
- расходы по содержанию основных средств, другие управленческие расходы - 3006 тыс.руб (8%).

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

	Наименование статей	1 квартал 2021 года
1	Доходы от корректировок, увеличивающих процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	8431
2	Доходы от переоценки предоставленных кредитов	8211
3	**Итого доходов от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости**	**16642**
4	Расходы от корректировок, увеличивающих процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	5384
5	Расходы от переоценки предоставленных кредитов	5745
6	Отложенные налоговые обязательства, отраженные на счетах по учету финансового результата, по корректировкам	0
7	**Итого расходов от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и отложенных налогов по ним**	**11129**
8	**Чистые прибыль (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости**	**5513**

3.2.3. 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 I квартал 2021 года 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 отчетном периоде суммы положительной и отрицательной переоценки составили:

	Расшифровка статьи отчета	I кв 2021 г	I кв 2020 г
	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	**4**	**35**
1	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	26	63
2	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	22	28

3.2.4. Компоненты расхода (дохода) по налогу

В отчете за I квартал 2021 год расходы по налогу прибыль составили 44 тыс. руб.:

	Расшифровка статьи отчета	I квартал 2021 г	I квартал 2020 г
	Возмещение (расход) по налогу на прибыль, всего, в том числе:	**44**	**0***
1	Налог на прибыль (уменьшение налога на прибыль)	44	0
2	Отложенный налог на прибыль (уменьшение отложенного налога на прибыль)	0	0

* с 01.01.2021 г расходы по другим налогам (НДС, налог на имущество) введены в состав статьи «Операционные расходы»)

Расходы по другим налогам (в составе статьи «Операционные расходы») приведены в таблице:

	Расшифровка статьи отчета	I квартал 2021 г	I квартал 2020 г
1	НДС	732	745
2	Налог на имущество	160	106

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

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

3.2.6. 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 периоде оплата труда работников банка, включая налоги и страховые взносы, составила 4620 тыс.руб. – это 34% операционных расходов (форма 0409102), за исключением расходов по формированию резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера (для сопоставимости данных). За соответствующий период прошлого года оплата труда составляла 4766 тыс.руб (53% операционных расходов):

Расшифровка статьи отчета	I квартал 2021 г	I квартал 2020 г
Операционные расходы, всего в том числе:	**13417**	**8921**
Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	4620	4766

Характер расходов на вознаграждение работников представлен в таблице:

	I квартал 2021 г	I квартал 2020 г
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	3504	3606
Расходы на оплату труда сотруд., не состоящ.в штате	26	10
Расходы на материальную помощь	10	67

Расходы по выплате др.вознагражд. Оплата листа нетрудоспособности	15	6
Расходы по выплате выходного пособия	0	0
Страховые взносы	1065	1077
Расходы по подготовке кадров	0	0
Итого	**4620**	**4766**

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

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

3.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

На 01.04.2021 года собственные средства (капитал) банка составили 314760 тыс. руб., на 01.01.2021 г. – 315 518 тыс. руб.

Источники капитала за отчетный период уменьшились на 758 тыс.руб - сумма убытка для расчета собственных средств за отчетный период (финансовый результат работы банка без доходов, расходов, полученных от корректировок).

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

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	24017	24017	0
3.Резервный фонд	2970	2970	0
4.Нераспределенная прибыль	108531	108531	0
5.Расчетная прибыль (убыток) отчетного периода		-758	**-758**
Итого источники капитала	**315518**	**314760**	**-758**

3.4. 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:

	I кв. 2021 г	**I кв. 2020 г**
Денежные средства на начало 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
Денежные потоки за отчетный период, отраженные в отчете о движении денежных средств, всего в т.ч.:	**-1909**	**+2092**
денежные средства, полученные от операционной деятельности	+935	+1232
прирост денежных средств от операционных активов и обязательств	-2848	+830
денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	0	-5
влияние изменений официальных курсов ин.валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты	+4	+35
Денежные средства на конец отчетного периода, всего в т.ч.:	**379**	**2579**
- денежные средства в кассе	163	180
- денежные средства на кор.счете	49	2228
- денежные средства в кредитных организациях	167	171

4. 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.

4.1. 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.

4.2. 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.

4.3. 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, результатах 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.

4.4. Кредитный риск

Показатели	На 01.04.2021 года, тыс. руб.				На 01.01.2021 года, 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.:	0	0	18 399	18 399	527	527	18 419	18 419
- юридические лица	0	0	0	0	527	527	0	0
- физические лица	0	0	18 399	18 399	0	0	18 419	18 419
2. Всего кредитных вложений				**236 175**				**232 666**

По состоянию на 01.04.2021 г. сумма просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности сроком свыше 180 дней составляет 18 399 тыс. рублей, в т.ч.:

- 24 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	На 01.04.2021 года, тыс. руб.		На 01.01.2021 года, тыс. руб.	
	Сумма, тыс. руб.	РВПС, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	РВПС, тыс. руб.
2.Реструктурированная задолженность, в т.ч.:	0	0	0	0
Юридические лица	53 000	13 780	55 000	10 030
Физические лица	0	0	0	0
Всего кредитных вложений		**236 175**		
Удельный вес в %		22,4		

По состоянию на 01.04.2021 в Банке имеется реструктурированная задолженность ООО "Сибтрейд" (кредитный договор № 04/18 от 13.07.2018 – 34 000 тыс. руб., кредитный договор № 09/18 от 10.10.2018 – 19 000 тыс. руб.).

В связи с тем, что заемщик ООО "Сибтрейд" включен в единый реестр субъектов малого и среднего бизнеса (малое предприятие) и ссудная задолженность по данному договору возникла до 1 марта 2020, Банк при классификации ссудной задолженности ООО "Сибтрейд" использовал рекомендации нижеперечисленных информационных писем:

- Информационное письмо "Об особенностях применения нормативных актов Банка России" от 20.03.2020г. №ИН-01-41/20 - далее "Письмо №41/20";

- Информационное письмо "Об особенностях применения нормативных актов Банка России" от 24.09.2020 № ИН-03-41/137, продлевающее действие Письма №41/20 – далее "Письмо №41/137";

- Информационное письмо "Об особенностях применения нормативных актов Банка России" от 24.12.2020 №ИН-08-41/179, продевающее действие двух предыдущих писем, далее "Письмо №41/179".

Принимая во внимание очередную пролонгацию на срок до 20.04.2021, учитывая тот факт, что заемщик включен в единый реестр субъектов малого и среднего бизнеса (малое предприятие) и ссудная задолженность по данным договорам возникла до 1 марта 2020, руководствуясь информацией, изложенной в Письме №41/179, позволяющей не ухудшать оценку финансового положения заемщика и (или) качества обслуживания долга и (или) категорию качества, Банк сохранил классификацию ссуд, предоставленных ООО "Сибтрйд" в III категории качества (сомнительные) с размером сформированного резерва 26% от объема ссудной задолженности (Протокол Правления Банка от 26.02.2021 №11).

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;
- «Методика расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов», 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 по которым не производится погашение задолженности и не уплачиваются проценты за пользование кредитом составляет 6,4 % от общего объема кредитного портфеля.

Классификация ссудной задолженности по категориям качества представлена в таблице:

Категория качества	**На 01.04.2021 года, тыс. руб.**			**На 01.01.2021 года, тыс. руб.**		
	Сумма задолженности	**Размер резерва, расчетный**	**Сформированный**	**Сумма задолженности**	**Размер резерва, расчетный**	**Сформированный**
I	-	-	-	-	-	-
II	139 700	1 628	1 628	135 300	3 633	3 633
III	55 709	15 085	15 085	63 022	13 477	13 477
IV	0	0	0	0	0	0
V	28 266	28 266	28 266	27 044	27 044	27 044
Итого:	**223 675***	**44 979**	**44 979**	**225 366****	**44 154**	**44 154**

* показана сумма задолженности без депозита в сумме 12500 тыс.руб на 01.04.2021 г, размещенного в Банке России

** показана сумма задолженности без депозита в сумме 7300 тыс.руб на 01.01.2021 г, размещенного в Банке России

Информация о залоговом обеспечении на 01.04.2021 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 , ссудная и приравненная к ней задолженность	19 542	-	15 000	-	34 542
Кредиты обеспеченные:					
- смешанное обеспечение, (недвижимость и транспортные средства)	16 800	-	2 709	-	19 509
- недвижимостью;	-	-			-
- оборудованием и транспортными средствами;	-	-	-		-
- прочими активами	169 600	-	-		169 600
- поручительством и (или) банковской гарантией	-	-	24		24
Итого кредиторской задолженности	205 942	-	17 733		**223 675***

* показана сумма задолженности без депозита в сумме 12500 тыс.руб на 01.04.2021 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.

4.5. 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, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления, контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Норматив текущей ликвидности (Н3) на 01 апреля 2021 года составил 2 433,32% при норме не менее 50%.

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 (Н3);
- анализа несбалансированной ликвидности банка;
- расчета группы показателей оценки ликвидности.

С целью снижения 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 незначительным.

На 01.04.2021 г. установлен избыток ликвидности по всем срокам погашения обязательств (ф. 0409125) от 10 695 тыс. руб. до 163 877 тыс. руб., что позволяет сделать вывод о способности Банка своевременно выполнить свои обязательства перед клиентами в установленные сроки.

Банк стабильно выполняет требования Банка России относительно обязательного норматива ликвидности. Показатель является достаточным для нормального функционирования Банка в условиях текущей финансовой ситуации.

4.6.Операционный риск

Это риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления банка, 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 наблюдается. Потерь от реализации операционного риска (убытков) нет. В результате оценки уровня операционного риска на 01.04.2021 года, операционный риск классифицируется как незначительный.

5. Информация об управлении капиталом

5.1. 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 2021 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.

5.2. Изменения в области политики управления капиталом

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

5.3. Информация о выполнении в отчетном периоде требований к капиталу

На 01.04.2021 года собственные средства (капитал) банка составили 314 760 тыс.руб., на 01.01.2021 г. – 315 518 тыс. руб. Капитал банка за I квартал 2021 г снизился на 758 тыс.руб. за счет финансового результата деятельности за отчетный период.

6. Сегменты деятельности банка

Операционные сегменты в банке не выделены.

7. 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	I квартал 2021 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	23100	0	0
	- просроченные	0	0	0	0
2	Созданный резерв на возможные потери	0	462	0	0
3	Дебиторская задолженность	0	0	3884	0
4	Созданный резерв на возможные потери	0	0	3884	0
5	Процентные доходы	0	906	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	0	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	Доходы от информационно-консультационных услуг	0	0	0	0
14	Краткосрочные вознаграждения (оплата труда, включая налоги и сборы)	0	0	0	990

№ п.п.	Наименование статей	I квартал 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	19400	0	0
	- просроченные	0	0	0	0
2	Созданный резерв на возможные потери	0	4268	0	0
3	Дебиторская задолженность	0	960	3888	0
4	Созданный резерв на возможные потери	0	211	3888	0
5	Процентные доходы	0	522	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	0	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	1341

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 990 тыс.руб. Характер вознаграждений – краткосрочные.

8. Информация по объединению бизнесов

В отчетном периоде отсутствуют факты объединения бизнесов.

Генеральный директор **Наумова М.В.**

Главный бухгалтер **Исакова О.В.**

12 мая 2021 года