

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года

1. Общие сведения

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Тайдон»

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

Отчетный период – 1 квартал 2020 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 наибольший удельный вес в общем объеме денежных средств составляли денежные средства в Банке России – 2228 тыс.руб (86%), остатки в кассе банка – 180 тыс.руб (7%); 171 тыс.руб (7%) составляли средства в кредитных организациях.

	Расшифровка статьи отчета	На отчетную дату		На начало отчетного года	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	уд.вес, %
1	Денежные средства	180	7	243	50
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	2228	86	108	22
3	Средства в кредитных организациях	171	7	136	28
	Итого денежных средств	2579	100	487	100

Исключения из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по использованию денежных средств составили 3 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 раз в квартал, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

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

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

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

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 57 000 тыс. руб. (38000 тыс.руб. и 19000 тыс.руб.) выданы ООО "Сибтрейд", 31 000 тыс.руб. ООО "Сибирьэнерготрейд" и 12 000 тыс.руб. ООО "Омега Трейд" - предприятиям, зарегистрированным в г.Новосибирск.

Кредиты на сумму 12 600 тыс.руб. (4 700 тыс.руб. и 7 900 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	2 900	1	1 800	1
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	207 800	91	210 100	91
- оптовая и розничная торговля	188 400	82	189 500	83
- Транспорт и связь	-	-	-	-
- Строительство	-	-	-	-
- Добыча полезных ископаемых	-	-	-	-
- Деятельность в области архитектуры	19 400	8	20 600	8
- Межбанковские кредиты	-	-	-	-
Физические лица (иные потребительские ссуды)	17 686	8	17 725	8
Итого сумма кредитных вложений	228 386	100	229 625	100
Корректировка стоимости активов по предоставленным кредитам	+4 747	-	+4 001	-
Проценты, начисленные на депозиты Банка России	+2	-	-	-
Просроченные проценты по кредитам	+3 468	-	+3 443	-
Корректировка просроченных процентов по кредитам	+33	-	+9	-
Резерв на возможные потери по ссудам	-36 723	X	-33 843	X
Резерв на возможные потери по процентам	-3 446	-	-3 443	-
Корректировки резервов на возможные потери по ссудам и процентам	+1 601	-	-994	-
Чистая ссудная задолженность	198 068	X	198 798	X
Всего активов	337 514	X	336 216	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", ООО "Сибирская сбытовая компания" направлены на покупку ГСМ. Остальные кредиты, предоставленные юридическим лицам (ООО "Сибтрейд", ОАО "Кузбассгипрошахт", ООО "Омега Трейд", ООО "Компания Промсбыт" (5 000 тыс.руб.)) направлены на текущие нужды (пополнение оборотных средств). Кредит ООО "Компания Промсбыт" в размере 11 000 тыс.руб. выдан для предоставления займа третьему лицу.

В целом, за 1 квартал 2020 год, объем кредитного портфеля банка снизился на 0,5%, в том числе кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям (юридическим лицам) снизились на 1,1%. Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, снизился на 0,2 %. На отчетную дату объем депозитов размещенных в Банке России вырос на 61,1% и составил 2 900 тыс. руб.

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

Сроки погашения	Суммы по срокам погашения, тыс. руб.	Удельный вес, %
До востребования и 1 день	2 900	1,3
До 180 дней	47 000	20,6

До 270 дней	0	0
До 1 года	141 400	61,9
Свыше 1 года	21 948	9,6
Просроченные	15 138	6,6
ИТОГО	228 386	100,0

В кредитном портфеле наибольший удельный вес занимают ссуды со сроком погашения до 1 года (61,9 %).

Информация об объемах и сроках задержки платежей за 1 квартал 2020 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	2 900	-	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	207 800	-	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные физ.лицам (иные потребительские ссуды)	17 686	253	-	-	15 138	253
Итого сумма кредитных вложений	228 386	-	-	-	-	-
Проценты, начисленные на депозиты Банка России	2	-	-	-	-	-
Просроченные проценты по кредитам	3 468	46	-	-	3 422	46
Всего	231 856	299	-		18 560	299

Движение фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности за 1 квартал 2020 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, предоставленные физ.лицам (иные потребительские ссуды)	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.01.2020 г	18 144	15 699	260	34 103

Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 1 квартала 2020 года	2 116	764	0	2 880
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01.04.2020 г	20 260	16 463	260	36 983
Корректировка резервов до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2020 года	1 682	-81	0	1 601

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

Сумма основных средств, за вычетом начисленной амортизации и материальных запасов на 01.04.2020 г составила 135351 тыс.руб. (на 01.01.2020 г – 135874 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. Состав основных средств и материальных запасов представлен в таблице:

	Расшифровка статьи отчета	На 01.04.2020 г.		На 01.01.2020 г.	
		тыс. руб	уд. вес, %	тыс. руб	уд. вес, %
	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего в том числе:	135351	100	135874	100
1	Нежилое помещение	135278	100,0	135800	99,9
2	Сортировщик банкнот	45	0	51	0,1
3	Материальные запасы	28	0	23	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	146182	10904
2	Сортировщик банкнот	1.667	119	74
3	Прочие основные средства, полностью амортизированные		944	944
	Итого		147245	11922

Сверка балансовой стоимости основных средств на 01.04.2020 г и на начало отчетного периода, отражающее поступления за отчетный период, представлена в таблице:

№ пп	Наименование	Остаток на счетах по учету основных средств, тыс.руб	Начисленная амортизация, тыс.руб	Чистая балансовая стоимость, тыс.руб
1	Остаток на 01.01.2020 г	147 245	11 394	135 851
2	Приобретение ОС и НМА	0	x	0
3	Бал.ст-ть и амортизация по выбывшим ОС И НМА	0	0	0
4	Амортизационные отчис.за период	0	528	-528
5	Остаток на 01.04.2020 г	147 245	11 922	135 323

Все основные средства используются банком в основной деятельности.

На отчетную дату в банке заключены два договора аренды:

- договор аренды транспортного средства (банк – арендатор);
- договор аренды помещения (банк - арендодатель).

Договор аренды транспортного средства (банк – арендатор) банком признается краткосрочным, планируемый срок аренды – менее 1 года, в связи с этим не применяются требования пунктов 22-49 IFRS 16 «Аренда». В отчетном периоде в качестве расходов по арендной плате банком признано 8 тыс.руб.

Договор аренды помещения (банк – арендодатель) банк классифицирует в качестве операционной, краткосрочной аренды, с правом досрочного прекращения. Площадь, переданная в аренду, незначительная -5,5 м2 (менее 1%). В отчетном периоде в качестве дохода от аренды банком признано 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:

	Расшифровка статьи отчета	На 01.04.2020 г.		На 01.01.2020 г.	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	Уд.вес, %
	Прочие активы, всего, в том числе:	1 447	100	1 048	100
1	Требования по прочим операциям	961	67	0	0
2	Расчеты по налогу на прибыль	66	4	6	0
3	Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	4200	290	4 299	410
4	Расчеты с прочими дебиторами	209	14	209	20
5	Требования по комиссионному вознаграждению, корректировка А13.3	260	18	260	25
6	Корректировка А60302/9 – расчеты по налогам в части требований по уплате текущего налога на прибыль	-66	-4	-6	0
7	Корректировка А 9.2 - резервы на возможные потери по прочим активам	-4 183	-289	-3720	-355

По статье «Требования по прочим операциям» отражена задолженность ОАО «Кузбассгипрошахт» в сумме 960 тыс.руб за информационно-консультационные услуги, ООО «Гранит» в сумме 1 тыс.руб за расчетное обслуживание.

По статье «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» отражена предоплата за оказанные услуги и дебиторская задолженность в сумме 4200 тыс.руб всего, в том числе:

- 3628 тыс.руб – расчеты с ООО «Ровер» - дебиторская задолженность по арендным платежам на основании заключенного договора аренды; в связи с плохим финансовым положением ООО «Ровер», длительным неисполнением договорных обязательств, наличием претензий к контрагенту со стороны налоговых органов и других контрагентов, отсутствием реальной возможности взыскания дебиторской задолженности создан резерв в размере 100% на счете №60324;
- 24 тыс.руб – расчеты с ООО «Энергосбытовая компания Кузбасса» - платеж на основании заключенного договора на постоянной, ежемесячной основе, риск потерь по авансу отсутствует;
- 41 тыс.руб – расчеты с АО «Кемеровская генерация» - платеж на основании заключенного договора на постоянной, ежемесячной основе, риск потерь по авансу отсутствует;
- 67 тыс.руб – расчеты с ООО «СКК» - оплата за приобретенные лицензии за право использования, дата приобретения – июль 2019 года, декабрь 2019 года,; срок действия права – 1 год, списывается ежемесячно равными долями, риск потерь отсутствует;
- 40 тыс.руб – расчеты с ООО «Независимая профессиональная оценка» - предоплата по договору об экспертном заключении оценки нежилого помещения; дата оплаты – февраль 2020 года, риск потерь отсутствует;
- 11 тыс.руб - расчеты ООО «Крипто-Про» - оплата лицензии за право использования программного обеспечения КриптоПро NET, СКЗИ КриптоПро CSP; дата оплаты – 27.05.2019 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 2019-2020 г.г, риск потерь отсутствует;
- 22 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;
- 256 тыс.руб – расчеты с ЗАО «Эр-Стайл Софтлаб» - остаток по оплаченным и полученным лицензиям за программные обеспечения; ежеквартальная оплата сопровождения программного обеспечения;
- 22 тыс.руб – расчеты с ОАО «Бифит» - остаток по оплаченной и полученной лицензии за программное обеспечение, дата оплаты – октябрь 2015 года, срок действия лицензии – 5 лет, ежеквартальная оплата сопровождения, риск потерь отсутствует;
- 10 тыс.руб – расчеты с ООО «Урал-Пресс Кузбасс» - предоплата за периодические издания на основании заключенного договора, риск потерь отсутствует;
- 1 тыс.руб – расчеты с ООО «Электронные Бизнес Системы» - абонентская плата за электронный документооборот, на основании заключенного договора, риск потерь отсутствует;
- 36 тыс.руб – расчеты с НТЦНТ - оплата за услугу по передаче рабочего ключа к таможенно-банковской системе валютного контроля «Контракты», дата оплаты – январь 2020 г, срок действия – 1 год, списание ежемесячно, равными долями, риск потерь отсутствует;
- 19 тыс.руб – расчеты с ООО «МИФ» - за поставленный, согласно заключенного договора ГСМ.

По статье «Расчеты с прочими дебиторами» на 01.04.2020 года числится задолженность в сумме 209 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.
- 3 тыс.руб – государственная пошлина в Арбитражный суд;
- 120 тыс.руб – депозит в Арбитражном суде.

Расшифровка прочих активов по срокам погашения представлена в таблице:

Прочие активы	Задолженность всего, тыс.руб	в том числе по срокам погашения				
		30 дн	31-90 дн	91-180 дн	181- 365 дн	свыше 1 года
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями, всего, в т.ч.:	4200	155	59	65	79	3842
НТЦНТ	36	4	8	12	12	0
ООО "Ровер"	3628	0	0	0	0	3628
ООО «Энергосбытовая компания Кузбасса»	24	24	-	-	-	-
АО «Кемеровская генерация»	41	41	-	-	-	-
ООО "СКК"	67	8	17	18	24	-
ООО "Независимая профессиональная оценка"	40	40	-	-	-	-
ООО «Крипто-Про»	11	4	5	1	1	-
ООО "Дио-Софт ВЦ"	23	3	6	8	6	-
ЦЭУТ-Эксперт (спец.оценка усл.тр.)	22	1	1	2	4	14
Программное обеспечение RS-Bank (ЗАО «ЭР-СТАЙЛ СОФТЛАБ»)	256	5	9	14	28	200
Программное обеспечение ОАО «Бифит»	22	3	6	9	4	-
ООО «Урал-Пресс Кузбасс»	10	3	7	-	-	-
ООО «Электронные Бизнес Системы»	1	0	0	1	-	-
ООО «МиФ»	19	19	-	-	-	-
Требования по прочим операциям	961	961	-	-	-	-
Расчеты с прочими дебиторами, всего в т.ч:	209	-	-	-	-	209
госпошлина уплаченная	89	-	-	-	-	89
депозитный счет Арбитражного суда Новосибирской обл	120	-	-	-	-	120
Требования по комиссионному вознаграждению, корректировка А13.3	260	-	-	-	-	260
Корректировка - резервы по прочим активам	-4183	-	-	-	-	-4183
Всего	1447	1116	59	65	79	128

По задолженности ООО «Ровер» в сумме 260 тыс.руб (сч.45812) и 3628 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 83 тыс.руб всего, в том числе:

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

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 01.04.2020 г		На 01.01.2020 г	
		тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	уд.вес, %
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего в том числе:	503	100	26	100
1	Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0	0	0
2	Деятельность в области права	491	98	7	27
3	Оптовая торговля	11	2	18	69
4	Деятельность по обеспечению безопасности	0	0	0	0
5	Деятельность в области проектирования	1	0	1	4
6	Деятельность профессиональных союзов	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 01.04.2020 г		На 01.01.2020 г	
	тыс.руб	уд.вес, %	тыс.руб	уд.вес, %

	Прочие обязательства, всего, в т. ч:	4036	100	3070	100
1	Расчеты по налогам и сборам	1074	27	1096	36
2	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	2115	52	1465	48
3	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	847	21	442	14
4	Расчеты с поставщиками	0	0	67	2

На 01.04.2020 года по статье «Расчеты по налогам и сборам» начисленные платежи за I квартал отчетного года составили 1074 тыс.руб (27% всех прочих обязательств), в том числе:

- 147 тыс.руб – налог с доходов физ.лиц за март 2020 года;
- 746 тыс.руб. – расчеты по налогу на имущество;
- 181 тыс.руб – НДС.

Срок погашения обязательств по налогам и сборам – апрель 2020 года.

По статьям «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений», «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» отражены суммы начисленной заработной платы за март 2020 года, накопленных отпусков работников банка в сумме 2115 тыс.руб, а также взносы в фонды по начислениям в сумме 847 тыс.руб. Срок погашения обязательств по заработной плате – 1 апреля 2020 года и по мере использования отпусков, срок погашения обязательств по взносам – 14 апреля 2020 года.

3.1.3.4. Информация об отложенных налоговых обязательствах

На 01.04.2020 года, в связи с возникновением налогооблагаемых временных разниц, возникли отложенные налоговые обязательства в сумме 6046 тыс.руб. (счет 61701 «Отложенное налоговое обязательство»), в том числе:

- на счетах по учету финансового результата в сумме (-) 92 тыс.руб:
 - по счетам учета основных средств и амортизационных отчислений в сумме (-) 274 тыс.руб;
 - по счетам учета краткосрочных вознаграждений в сумме (-) 381 тыс.руб;
 - по счетам учета корректировок стоимости финансовых активов и резервов на возможные потери по финансовым активам (+) 563 тыс.руб;
- на счетах по учету добавочного капитала в сумме (+) 6138 тыс.руб:
 - по счетам учета основных средств и амортизационных отчислений в сумме (+) 6070 тыс.руб;
 - по счетам учета корректировок стоимости финансовых активов и резервов на возможные потери по финансовым активам (+) 68 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 01.04.2020 года уставный капитал банка составил 180 000 тыс.руб. Номинальная стоимость доли единственного участника банка – Цориева Т.С. составила 180 000 тыс. руб. или 100% величины уставного капитала.

За отчетный период изменений величины уставного капитала не было.

3.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

За 1 квартал 2020 года банком получены доходы в сумме 13528 тыс.руб, произведено расходов в сумме 13282 тыс.руб. Финансовый результат составил 246 тыс.руб прибыли.

Наибольший удельный вес в сумме доходов составляют проценты полученные – 48% (6445 тыс.руб), доходы от корректировок стоимости активов и ожидаемых кредитных убытков – 42% (5641 тыс.руб), 6% (820 тыс.руб) - прочие операционные доходы, резервы восстановленные - 4% (533 тыс.руб).

Наибольший удельный вес в сумме расходов составляют расходы на оплату труда и расходы по страховым взносам - 36% (4766 тыс.руб), созданные резервы на возможные потери по ссудам и прочим активам – 26% (3416 тыс.руб), расходы по содержанию основных средств, другие управленческие расходы - 20% (2715 тыс.руб), расходы по корректировкам стоимости активов и ожидаемых кредитных убытков – 16% (2144 тыс.руб).

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

	Наименование статей	1 кв 2020 года
1	Доходы от корректировок, увеличивающих процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	3696
2	Доходы от переоценки предоставленных кредитов	1945
3	Итого доходов от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	5641
4	Расходы от корректировок, увеличивающих процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	945
5	Расходы от переоценки предоставленных кредитов	1199
6	Итого расходов от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	2144
7	Чистые прибыль (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	3497
8	Всего доходы (ф.0409102)	13528
9	Доходы банка без доходов от корректировок	7887
10	Всего расходы (ф.0409102)	13282
11	Расходы банка без расходов от корректировок	11138
12	Прибыль (убыток) банка без чистой прибыли (убытка) от корректировок	-3251

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 1 квартал 2020 года доходы от купли-продажи иностранной валюты 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	1 кв 2020 г	1 кв 2019 г
	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	35	-11
1	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	63	14
2	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	28	25

3.2.4. Компоненты расхода (дохода) по налогу

В отчете за 1 квартал 2020 год расходы по налогам составили 851 тыс. руб., в том числе по налогу на имущество 745 тыс.руб (88% всех налогов):

	Расшифровка статьи отчета	1 кв 2020 г	1 кв 2019 г
	Возмещение (расход) по налогам, всего, в том числе:	851	1117
1	Налоги, сборы, относимые на расходы (НДС, транспортный налог)	745	96
2	Налог на имущество	106	766
3	Налог на прибыль (уменьшение налога на прибыль)	0	255

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 4766 тыс.руб. — это 53% операционных расходов (форма 0409102). За соответствующий период прошлого года оплата труда составляла 4909 тыс.руб (59% операционных расходов):

Расшифровка статьи отчета	1 кв 2020 г	1 кв 2019 г
Операционные расходы, всего в том числе:	8921	8376

Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	4766	4909
---	------	------

Характер расходов на вознаграждение работников представлен в таблице:

	I кв 2020 год	I кв 2019год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	3606	3696
Расходы на оплату труда сотrud., не состоящ.в штате	10	23
Расходы на материальную помощь	67	60
Расходы по выплате др.вознагражд. Оплата листа нетрудоспособности	6	0
Расходы по выплате выходного пособия	0	0
Страховые взносы	1077	1130
Расходы по подготовке кадров	0	0
Итого	4766	4909

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 01.04.2020 года собственные средства (капитал) банка составили 321 178 тыс. руб., на 01.01.2020 г. – 324 429 тыс. руб.

Изменение источников капитала за отчетный период составили -3251 тыс.руб, в том числе: убыток для расчета собственных средств за отчетный период составил 3251 тыс.руб (финансовый результат работы банка без доходов, расходов, полученных от корректировок).

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

Инструменты капитала	На начало отчетного периода, тыс.руб	На конец отчетного периода, тыс.руб	Изменение, тыс.руб
1. Уставный капитал	180000	180000	0
2.Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное обязательство	24280	24280	0
3.Резервный фонд	2970	2970	0
4.Нераспределенная прибыль	117179	113928	-3251
Итого источники капитала	324429	321178	-3251

За отчетный период изменения капитала произошли за счет полученного банком убытка.

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. 2020 г	I кв. 2019 г
Денежные средства на начало отчетного периода, всего в т.ч.:	487	625
- денежные средства в кассе	243	370
- денежные средства на кор.счете	108	91
- денежные средства в кредитных организациях	136	164
Денежные потоки за отчетный период, отраженные в отчете о движении денежных средств, всего в т.ч.:	+2092	-167
денежные средства, полученные от операционной деятельности	+1232	+777
прирост денежных средств от операционных активов и обязательств	+830	-936
денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	-5	3
влияние изменений официальных курсов ин.валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты	+35	-11
Денежные средства на конец отчетного периода, всего в т.ч.:	2579	458
- денежные средства в кассе	180	202
- денежные средства на кор.счете	2228	104
- денежные средства в кредитных организациях	171	152

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	I квартал 2020 г, тыс. руб.				I квартал 2019 г, 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.:	299	155	18 560	18 560	14	7	18 493	18 493
- юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0
- физические лица	299	155	18 560	18 560	0	0	0	0
2. Всего кредитных вложений	228386				224907			

По состоянию на 01.04.2020 г. сумма просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности:

- сроком до 180 дней составляет 299 тыс. рублей:

299 тыс.руб. – задолженность по кредитному договору №06/19 от 14.06.2019г. (в т.ч 253 тыс. руб. - по основному долгу, 46 тыс.руб. - по процентам) образовалась по ссуде, предоставленной физическому лицу Караеву А.Л. Заемщик с февраля 2020г. не оплачивает основной долг и проценты, суммы вынесены на счета по учету просроченной задолженности. Ссуда классифицирована в IV категорию качества с размером резерва 52 % от объема ссудной задолженности;

- сроком свыше 180 дней составляет 18 560 тыс. рублей:

147 тыс.руб. – задолженность по кредитному договору №01/19 от 18.01.2019г. (в т.ч 138 тыс. руб. - по основному долгу, 9 тыс.руб. - по процентам) образовалась по ссуде, предоставленной физическому лицу Таловскому С.П. С заемщиком 15.08.2019 г. расторгнут договор, задолженность вынесена на счета просрочки. Ссуда классифицирована в V категорию качества с размером резерва 100 % от объема ссудной задолженности;

38 тыс.руб. – задолженность по процентам (кредитный договор №03/13 от 15.02.2013г.) образовалась по ссудозаемщику Эльмурзаеву Л.Э. В связи с неуплатой задолженность вынесена на счета просрочки. Остаток классифицирован в V категорию качества с размером резерва 100 % от объема задолженности;

18 375 тыс. руб. - задолженность по кредитному договору № 31/11 от 20.07.2011 г., образовалась в результате того, что заемщиком Губайдуллиным Р.Ш. не оплачены проценты за пользование кредитом с января 2012 г. в сумме 3 375 тыс.руб. и основной долг в сумме 15 000 тыс.руб. В связи с тем, что ссудная задолженность Губайдуллина Р.Ш. классифицирована в V категорию качества, размер резерва составляет 100 % от объема задолженности, отраженной на балансовых счетах (18 375 тыс. руб.).

Информация об объемах реструктурированной задолженности:

Показатели	I квартал 2020 г		I квартал 2019 г	
	Сумма, тыс. руб.	РВПС, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	РВПС, тыс. руб.
1.Реструктурированная задолженность, в т.ч.:	57 000	7 410	0	0

Юридические лица	57 000	7 410	0	0
Физические лица	0	0	0	0
2.Всего кредитных вложений		228386		224907
3.Удельный вес в %		24,9		0

По состоянию на 01.04.2020 г. в Банке реструктурирована задолженность ООО "Сибтрейд" (кредитный договор №04/18 от 13.07.2018г. – 38 000 тыс.руб., кредитный договор №09/18 от 10.10.2018г.- 19 000 тыс.руб.). Данная ссудная задолженность признана реструктурированной без ухудшения качества обслуживания долга. Размер резерва по обеим ссудам составил 13% от объема задолженности. Решение о признании ссуд реструктурированными без ухудшения качества обслуживания долга приняты на заседании Правления банка, данный факт отражен в отчетности № 0409115 представляемой в Центральный Банк РФ.

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 составляет 6,6 % от общего объема кредитного портфеля.

Классификация ссудной задолженности по категориям качества представлена в таблице:

Категория качества	I квартал 2020 г, тыс. руб.			I квартал 2019 г, тыс. руб.		
	Сумма задолженности	Размер резерва, расчетный	Сформированный	Сумма задолженности	Размер резерва, расчетный	Сформированный
I	0	0	0	26	0	0
II	160 400	9 352	9 352	151 141	4 511	4 511
III	47 400	10 908	10 908	42 525	9 522	9 522
IV	2 548	1 325	416	815	416	416
V	15 138	15 138	15 000	15 000	15 000	15 000
Итого:	225 486*	36 723	36 723	209 507*	29 449	29 449

* показана сумма задолженности без депозитов в сумме 2900 тыс.руб на 01.04.20 г, размещенных в Банке России

** показана сумма задолженности без депозитов в сумме 15400 тыс.руб на 01.04.19 г, размещенных в Банке России

Информация о залоговом обеспечении за I квартал 2020 г представлена в таблице:

Показатели	Корпоративные кредиты, тыс. руб.	В т.ч. обеспечение I и II категории качества, тыс. руб.	Потребительские кредиты, тыс. руб.	В т.ч. обеспечение I и II категории качества, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
Необеспеченные кредиты	-	-	15 000	-	15 000
Кредиты обеспеченные:					
- смешанное обеспечение, (недвижимость и транспортные средства)	19 400	-	2 548	-	21 948
- недвижимостью;	-	-	-	-	-
- оборудованием и транспортными средствами;	-	-	-	-	-
- прочими активами	188 400	-	-	-	188 400
- поручительством и (или) банковской гарантией	-	-	138	-	138
Итого кредиторской задолженности	207 800	-	17 686	-	225 486*

* показана сумма задолженности без депозитов в сумме 2900 тыс.руб на 01.04.20 г, размещенных в Банке России

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

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 (НЗ) на 01 апреля 2020 года составил 283,005% 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 (НЗ);
- 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 01.04.2020г. установлен избыток ликвидности по всем срокам погашения обязательств (ф, 0409125) от 4 254 тыс.руб. до 169 390 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 01.04.2020 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 2020 года.

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

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 01.04.2020 года собственные средства (капитал) банка составили 321 178 тыс.руб., на 01.01.2020 г. – 324 429 тыс. руб. Капитал банка за 1 квартал 2020 год снизился на 3 251 тыс.руб. за счет финансового результата деятельности за отчетный квартал.

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 2020 г			
		Ед. участник банка	Организация под общим контролем (ОАО "Кузбассгипрошахт")	Организация под общим контролем (ООО «Ровер»)	Ключевой управленческий персонал
1	Общая сумма кредитов, всего	0	19400	0	0
	в т.ч.:				
	- 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

№ п.п.	Наименование статей	I квартал 2019 г			
		Ед. участник банка	Организации под общим контролем (ОАО "Кузбассгипрошахт")	Организации под общим контролем (ООО «Ровер»)	Ключевой управленческий персонал
1	Общая сумма кредитов, всего в т.ч.:	0	31400	0	0
	- просроченные	0	0	0	0
2	Созданный резерв на возможные потери	0	0	0	0
3	Дебиторская задолженность	0	0	3914	0
4	Созданный резерв на возможные потери	0	6594	3914	0
5	Процентные доходы	0	844	0	0
6	Процентные расходы	0	0	0	0
7	Средства клиентов	0	2	13	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	1162

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 1341 тыс.руб. Характер вознаграждений – краткосрочные. Иных выплат в отчетном периоде не было.

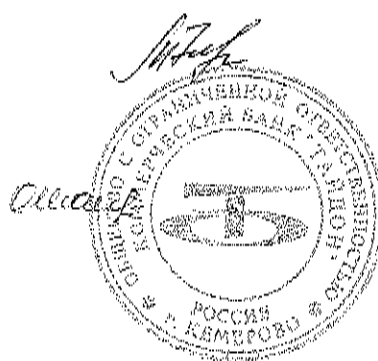
8. Информация по объединению бизнесов

В отчетном периоде отсутствуют факты объединения бизнесов.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

15 мая 2020 года



Наумова М.В.

Исакова О.В.