

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
32401362	16374100	2085-Д

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2 квартал 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации _____

ООО НКО "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	X	222	172
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	28	38
2.1	Обязательные резервы	X	0	0
3	Средства в кредитных организациях	X	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	215282	207647
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль	X	557	558
10	Отложенный налоговый актив	X	2344	329
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	71836	72419
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	0	0
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	291355	282425
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	42	26
16.1	средства кредитных организаций	X	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	42	26
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	X	2616	2676
21	Прочие обязательства	X	X	X
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X
23	Всего обязательств	X	5409	4566
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	X	180000	180000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
26	Эмиссионный доход	X	0	0
27	Резервный фонд	X	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)	X	0	0
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	102976	94889
36	Всего источников собственных средств	X	285946	277859
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	0	0
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	0	0
39	Условные обязательства некредитного характера	X	0	0

Генеральный директор

Наумова Марина Владимировна

Главный бухгалтер

Исакова Ольга Владимировна

Телефон: (384-2)31-29-97

"21" июля 2023 г.



Код территории ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
32401362	16374100	2085-Д

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

ООО НКО "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, в том числе:	X	15993	X
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	1882	X
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	14111	X
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	0	X
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	0	X
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	0	X
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	X	0	X
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	0	X
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	15993	X
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:	X	4293	X
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	9	X
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	20286	X
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	X
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	X
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	X
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X	0	X
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	0	X
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
14	Комиссионные доходы	X	1	X
15	Комиссионные расходы	X	3	X
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	X
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	0	X
18	Изменение резерва по прочим потерям	X	9	X
19	Прочие операционные доходы	X	8198	X
20	Чистые доходы (расходы)	X	28491	X
21	Операционные расходы	X	22478	X
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	6013	X
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	-2075	X
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	8088	X
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	0	X
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	8088	X

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	X	8088	X
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	0	X
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	0	X
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	0	X
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	X
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	0	X
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	0	X
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X	X	X
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	X
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	0	X
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X	0	X
10	Финансовый результат за отчетный период	X	8088	X

Генеральный директор

Наумова Марина Владимировна

Главный бухгалтер

Исакова Ольга Владимировна

Телефон: (384-2)31-29-97

21 июля 2023 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фирмала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
32401362	16374100	2085-Д

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на "1" июля 2023 г.Полное или сокращенное фирменное наименование
кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

ООО НКО "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 1.1. 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 оформленный:	X	180000	180000
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X	180000	180000
1.2	привилегированными акциями	X		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X	86209	111725
2.1	прошлых лет	X	86209	111725
2.2	отчетного года	X		
3	Резервный фонд	X	2970	2970
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	X	269179	294695
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	X	12454	25845
5.1	недосозданные резервы на возможные потери	X		
5.2	вложения в собственные акции (доли)	X		
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	X		
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)	X	256725	268850
7	Источники добавочного капитала	X		
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	X		
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	X	X	X
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)	X		
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	X	256725	268850
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X	0	0
11.1	Резервы на возможные потери	X		
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X		
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X		
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X		
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X		
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	X		
12.5	разница между действительной стоимостью доли, принятой исходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X		
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)	X	0	0
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	X	256725	268850
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	X	417186	415993
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X	417186	415993

Генеральный директор

Наумова Марина Владимировна

Главный бухгалтер

Исакова Ольга Владимировна

Телефон: (384-2) 31-26-97

"21" июля 2023г.



Банковская отчетность	
Код кредитной организации (Филиала)	2085-Д
Код тарифной группы по ОКЕТО	16374100
регистрационный номер (подраздольный номер)	

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на "1" июля 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации ООО НКО "Тайфит"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКД 0408810
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, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый вычет)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений работникам по результатам трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов жилищирования	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
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	X	180000	X			27003		X	2970				15	16
2	Влияние изменений положений учетной политики	X		X					X					15	16
3	Влияние исправления ошибок (сальдированные)	X		X					X					15	16
4	Данные на начало предыдущего отчетного года	X	180000	X			27003		X	2970				15	16
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период: прибыль (убыток)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5.1	прибыль (убыток)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5.2	прочий совокупный доход	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6	Эмиссия акций:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6.1	номинальная стоимость	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6.2	эмиссионный доход	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.1	приобретения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.2	выбытия	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
9	Дивиденды, объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
9.1	по обыкновенным акциям	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
9.2	по привилегированным акциям	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
11	Прочие движения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
13	Данные на начало отчетного года	X	180000	X					X	2970				15	16
14	Влияние изменений положений учетной политики	X		X					X					15	16
15	Влияние исправления ошибок	X		X					X					15	16
16	Данные на начало отчетного года (сальдированные)	X	180000	X					X	2970				15	16
17	Совокупный доход за отчетный период:	X		X					X					15	16
17.1	прибыль (убыток)	X		X					X					15	16

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у владельцев (участников)	Земельный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочие совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уверенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) оборачиваемости (губавший) по выплате дивидендов, вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обеспечения обязательств заемщикам кредитного риска	Специальные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Наращение естественная прибыль (убыток)	Итого источников капитала
17.2	прочий совокупный доход	X		X					X						
18	Эмиссия акций:	X		X					X						
18.1	номинальная стоимость	X		X					X						
18.2	эмиссионный доход	X		X	X				X						
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
19.1	приобретения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
19.2	выбытия	X		X					X						
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X													
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X		X					X						
21.1	по обыкновенным акциям	X		X					X						
21.2	по привилегированным акциям	X		X					X						
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
23	Прочие движения	X		X											
24	Данные за отчетный период	X	1800000	X					X	2970				73755	256725

Наумова Марина Владимировна

Исакова Ольга Владимировна



Генеральный директор

Главный бухгалтер

Телефон (384-2)31-29-97

21 июля 2023 г.

Банковская отчетность	
Код кредитной организации (фигиала)	Код территори по ОКТО (порядковый номер)
32401382	18374100
Код территори по ОКТО (порядковый номер)	2085-Д

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на "1" июля 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) ООО НКО "Тайдан"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 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 дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
			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		
1	2	3	4	5	6	7	8	
КАПИТАЛ, тыс. руб.								
1	Базовый капитал	X				X	X	
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X	
2	Основной капитал	X	256725	269549	268850	X	X	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X	
3	Собственные средства (капитал)	X	256725	269549	268850	X	X	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X	
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.								
4	Активы, взвешенные по уровню риска	X	417186	410497	415993	X	X	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент								
5	Норматив достаточности базового капитала (Н1, H20.1)	X				X	X	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X	
6	Норматив достаточности основного капитала (Н2, H20.2)	X				X	X	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1к, Н1.3, H20.0)	X	61537	65,664	64,628	X	X	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от сумм активов, взвешенных по уровню риска), процент								
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	X				X	X	
9	Акционная надбавка	X				X	X	
10	Надбавка за системную значимость	X				X	X	
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 10)	X				X	X	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X				X	X	
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА								
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X	
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), балансовой группы (H20.4), процент	X	X	X	X	X	X	
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	X	X	X	X	X	X	
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ								
15	Высвобожденные активы, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X	
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X	
17	Норматив краткосрочной ликвидности (Н15), процент	X	X	X	X	X	X	
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)								
18	Индикатор стабильности фондирования (ИСФ), тыс. руб.	X	X	X	X	X	X	

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				
			4	5	6	7	8								
1	2	3													
19	Требимое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) НЗК (НЗК), процент	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
НОРМАТИВЫ ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент															
21	Норматив чистой ликвидности НЧ	X													
22	Норматив текущей ликвидности НТ	X													
23	Норматив долгосрочной ликвидности НД	X													
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	X	7895,621	5158,953	50006,364										
			24,431	25,547	15,024										
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
27	Норматив максимального размера риска на заемщика с балансом в балансе (группу связанных с балансом лиц) Н25	X													
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента НЗК	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
29	Норматив достаточности индивидуального клиентского обеспечения центрального контрагента НЗК	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
30	Норматив ликвидности центрального контрагента НЗК	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
31	Норматив максимального размера риска концентрации НЗК	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
33	Норматив ликвидности облигационной кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на зачисление платежей Н16	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет предателям, кроме заемщика – участника расчетов Н16.1	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
36	Норматив максимального размера локальных обязательств разветвленных кредитных организаций Н16.2	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
37	Норматив минимального соотношения размера оборотных средств и оборотных обязательств с плательным покрытием Н18	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Генеральный директор
 Главбухгалтер
 Тел: (384-2)31-29-97
 *21 июля 2023г.

Исакова Ольга Владимировна
 Наумова Марина Владимировна



1. Общие сведения

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Тайдон» (ООО НКО «Тайдон»).

Юридический адрес - 650070, Кемеровская область-Кузбасс, г.Кемерово, пр.Молодежный, д.5. Наименование, юридический адрес по сравнению с предыдущим отчетным периодом не поменялся.

Отчетный период – II квартал 2023 года, промежуточная отчетность представлена в тысячах рублей. Кредитная организация не имеет филиалов и внутренних структурных подразделений.

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

2. Характеристика деятельности кредитной организации

Кредитная организация осуществляет свою деятельность согласно лицензии от 15.11.2022 года №2085-Д. Кредитной организации предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме от своего имени и за свой счет.

Основным видом деятельности кредитной организации является кредитование юридических и физических лиц. Кредитная организация ведет работу по привлечению денежных средств юридических лиц во вклады, а также в целях размещения кредитных ресурсов.

Основное направление размещения кредитных ресурсов - это кредитование негосударственных коммерческих организаций – предприятий Кемеровской области.

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: остатки в кассе кредитной организации – 89% (222 тыс.руб), денежные средства в Банке России – 1% (28 тыс.руб).

	Расшифровка статьи отчета	На отчетную дату		На начало отчетного года	
		Сумма	уд.вес, %	Сумма	уд.вес, %
1	Денежные средства	222	89	172	82
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	28	1	38	18
	Итого денежных средств	250	100	210	100

3.1.2. Информация о финансовых активах

После первоначального признания финансовые активы кредитной организации 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 кредитной организации 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 организации сконцентрированы в Российской Федерации. 29 800 тыс. руб. кредитных средств предоставлены обществу, зарегистрированному в г. Москва (ООО "Инвестэнерго"). Остальные ресурсы размещены в г. Кемерово.

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

	На отчетную дату		На начало отчетного года	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Депозиты в Банке России	56 000	23	55 200	23
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	157 300	65	154 800	65
- оптовая и розничная торговля	125 400	52	150 600	63
- деятельность в области архитектуры	31 900	13	4 200	2
Задолженность по договору уступки прав требований	11 242	5	11 242	5
Физические лица (иные потребительские ссуды)	17 290	7	17 330	7
Итого сумма кредитных вложений	241 832	100	238 572	100
Корректировка стоимости активов по предоставленным кредитам	+8 589	-	+8 496	-
Проценты, начисленные на депозиты Банка России	+21	-	+32	-
Просроченные проценты по кредитам	+3 213	-	+3 213	-
Корректировка просроченных процентов по кредитам	-	-	-	-
Резерв на возможные потери по ссудам	-55 582	X	-41 805	X
Резерв на возможные потери по процентам	-3 213	-	-3 213	-
Корректировки резервов на возможные потери по ссудам и процентам	+20 422	-	+2 352	-
Чистая ссудная задолженность	215 282	X	207 647	X
Всего активов	291 355	X	282 425	X

Кредиты, предоставленные ООО "Компания Центр", ООО "Инвестэнерго", ООО "Стандарт-Ойл", ООО "Трейд-Инвест" направлены на покупку ГСМ, оплату налоговых платежей, на расчеты с контрагентами. Один кредит, предоставленный ОАО "Кузбассгипрошахт" целевой – для погашения договора уступки права требования, остальные - направлены на текущие нужды (оплату налоговых платежей, выплату заработной платы, расчетов с контрагентами).

Ссуды, предоставленные физическим лицам, выданы на потребительские нужды, ипотечных кредитов нет.

В целом, за II квартал 2023 года, объем кредитного портфеля НКО незначительно вырос (на 1,4%). Увеличение объема размещенных в ЦБ РФ депозитов на 800 тыс. рублей (1,4%) обусловлено высвобождением кредитных ресурсов от погашения задолженности юридическими лицами. Рост кредитов, предоставленных негосударственным коммерческим организациям (юридическим лицам) на 1,5%, и кредитов, предоставленных юридическим лицам, действующим в области архитектуры в 6,6 раза, произошел за счет выдачи новых кредитов. Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, снизился на 0,2% за счет погашения кредитов по графикам платежей.

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	Удельный вес, %
До востребования и 1 день	4 000	1,7
До 180 дней	118 300	48,9
До 270 дней	0	0
До 1 года	23 600	9,8
Свыше 1 года	67 400	27,8
Просроченные	28 532	11,8
ИТОГО	241 832	100,0

В кредитном портфеле кредитной организации наибольший удельный вес занимают ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность со сроком погашения до 180 дней (48,9%).

Информация об объемах и сроках задержки платежей за II квартал 2023 года представлена в таблице:

	Сумма ссудной и приравненной к ней задолженности	Срок задержки платежей, дни				
		до 30	от 30 до 90	от 90 до 180	от 180 до 360	свыше 360
Депозиты в Банке России	56 000	-	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	157 300	-	-	-	-	-
Кредиты, переданные юр.лицам по договору цессии	11 242	-	-	-	-	11 242
Кредиты, предоставленные физ.лицам (иные потребительские ссуды)	17 290	2 290	-	-	-	15 000
Итого сумма кредитных вложений	241 832	-	-	-	-	-

ООО НКО «Тайдон»**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за II квартал 2023 года**

Проценты, начисленные на депозиты Банка России	21	-	-	-	-	-
Просроченные проценты по кредитам	3 213	-	-	-	-	3 213
Всего	245 066	2 290	-	-	-	29 455

Движение фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности за 6 месяцев 2023 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)	Просроченные проценты по кредитам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов, процентов и дебиторской задолженности на 01.01.2023 г	24 708	17 097	3 213	260	45 278
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за I полугодие 2023 года	13 584	193	0	-260	13 517
Резерв под обесценение кредитов, процентов и дебиторской задолженности на 01.07.2023 г	38 292	17 290	3 213	0	58 795
Корректировка резервов до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на 01.07.2023 года	20 422	0	0	0	20 422

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

Сумма основных средств, за вычетом начисленной амортизации на 01.07.2023 г составила 71 836 тыс.руб. (на 01.01.2023 г – 72 419 тыс.руб.). Нематериальных активов на балансе

ООО НКО «Тайдон»**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за II квартал 2023 года**

кредитной организации 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 кредитной организации нет.

Балансовая стоимость нежилого помещения определена на основании оценки независимого оценщика Кириченко Елены Николаевны. Согласно отчета об оценке №06/12-2022 от 10.02.2023 г рыночная (справедливая) стоимость составила 72 419 тыс.руб.

Состав основных средств и материальных запасов представлен в таблице:

	Расшифровка статьи отчета	01.07.2023		01.01.2023	
		Сумма	уд. вес, %	Сумма	уд. вес, %
	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего в том числе:	71 836	100	72 419	100
1	Нежилое помещение	71 836	100	72 419	100

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

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

	Основные средства	Нормы амортизации, %	Балансовая стоимость, тыс. руб	Накопленная амортизация, тыс.руб
1	Нежилое помещение	0.119	81 724	9 888
2	Прочие основные средства, полностью амортизированные		1 064	1 064
	Итого		82 788	10 982

Сверка балансовой стоимости основных средств на 01.07.2023 г и на начало отчетного периода, отражающее поступления за отчетный период, представлена в таблице:

№ пп	Наименование	Остаток на счетах по учету основных средств	Начисленная амортизация	Чистая балансовая стоимость
1	Остаток на 01.01.2023 г	82 788	10 369	72 419
2	Приобретение ОС	0	x	0
3	Бал.ст-ть и амортизация по выбывшим ОС	0	0	0
4	Амортизационные отчисления за период	0	583	583
5	Остаток на 01.04.2023 г	82 788	10 952	71 836

Все основные средства используются кредитной организацией в основной деятельности.

На отчетную дату отсутствуют договора аренды помещения.

3.1.2.3. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов

Структура прочих активов на балансе кредитной организации на отчетную дату представлена в таблице:

	Расшифровка статьи отчета	01.07.2022		01.01.2023	
		Сумма	Уд.вес,%	Сумма	Уд.вес, %
	Прочие активы, всего, в том числе:	1 086	100	1 262	100

ООО НКО «Тайдон»**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за II квартал 2023 года**

1	Требования по прочим операциям	373	34	382	30
2	Расчеты по налогу на прибыль	557	51	558	44
3	Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	1 086	100	4 889	388
4	Расчеты с прочими дебиторами	81	7	81	6
5	Требования по комиссионному вознаграждению, корректировка А13.3	0	0	260	21
6	Корректировка А60302/9 – расчеты по налогам в части требований по уплате текущего налога на прибыль	-557	-51	-558	-44
7	Корректировка А 9.2 - резервы на возможные потери по прочим активам	-454	-41	-4 350	-345

По статье «Требования по прочим операциям» отражены досуженные проценты и пени по задолженности Таловского С.П. по кредитному договору №01/19 от 18.01.2019 г в сумме 44 тыс.руб., а также пени по задолженности ООО «РПК» в сумме 329 тыс.руб.

По статье «Расчеты по налогам» отражена переплата по налогу на прибыль в сумме 557 тыс.руб.

По статье «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» отражена предоплата за оказанные услуги и дебиторская задолженность в сумме 1 086 тыс.руб всего, в том числе:

- 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;

- 52 тыс.руб – расчеты с ООО «СКК» - оплата за приобретенные лицензии за право использования, даты приобретения – октябрь 2022 г, декабрь 2022 г, февраль и апрель 2023 г; срок действия прав – 1 год, списывается ежемесячно равными долями, риск потерь отсутствует;

- 14 тыс.руб – расчеты с ООО «Дио-Софт ВЦ» - предоплата за сопровождение программного обеспечения 1С заработная плата по договору, срок оказания услуг – ежемесячно в течение 2022-2023 г.г, риск потерь отсутствует;

- 979 тыс.руб – расчеты с ЗАО «Эр-Стайл Софтлаб» - оплата лицензий по программным обеспечениям на основании договора; ежеквартальная оплата сопровождения программного обеспечения;

- 27 тыс.руб – расчеты с ООО «Энергосбытовая компания Кузбасса» - платеж на основании заключенного договора на постоянной, ежемесячной основе, риск потерь по авансу отсутствует;

- 1 тыс.руб – расчеты с ООО «Сертум-Про» - оплата за приобретение лицензии за право использования программного обеспечения; дата приобретения – август 2022 года, срок действия права – 1 год, риск потерь отсутствует;

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

- 2 тыс.руб – расчеты с ООО «Компания Тензор» - оплата за право использования Кripto-про; дата приобретения – март 2023 года, срок действия действия права – 1 год;

- 1 тыс.руб – расчеты с ОАО «Московская Биржа – оплата за сертификат ключа по заключенному договору, риск потерь отсутствует;

- 3 тыс.руб – расчеты с ООО «Кripto-Про» - оплата за право использования программного обеспечения; дата приобретения – июнь 2023 г, срок действия – 1 год, списывается ежемесячно равными долями;

- 1 тыс.руб – расчеты с Кемеровским РФ АО «Россельхозбанк» - оплата за хранение дубликатов ключей на основании договора.

В отчетном периоде задолженность ООО «Ровер» в сумме 260 тыс.руб. (сч.45812) и 3627 тыс.руб. (сч.60312) была списана за счет созданного резерва на основании решения

ООО НКО «Тайдон»**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за II квартал 2023 года**

Наблюдательного совета кредитной организации. При этом кредитной организацией были предприняты все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности ООО «Ровер». В удовлетворении требований кредитной организации судом первой инстанции, апелляционным судом, кассационным судом было отказано.

По статье «Расчеты с прочими дебиторами» числится уплаченная госпошлина в сумме 81 тыс.руб в связи с обращением в суд за взысканием задолженности с ООО «РПК».

Расшифровка прочих активов по срокам погашения представлена в таблице:

Прочие активы	Задолженность	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.:	1086	63	65	92	128	738
ООО «Энергосбытовая компания Кузбасса»	27	27	-	-	-	-
ООО "СКК"	52	8	14	17	13	-
АО «Кемеровская генерация»	2	2	-	-	-	-
АО «ПФ СКБ Контур»	4	1	1	2	-	-
ООО "Дио-Софт ВЦ"	14	3	6	5	-	-
ООО «Компания Тензор»	2	-	-	1	1	-
Программное обеспечение RS-Bank (ЗАО «ЭР-СТАЙЛ СОФТЛАБ»)	979	22	43	65	111	738
ОАО «Московская Биржа ММВБ-РТС»	1	-	-	1	-	-
ООО «Сертум-Про»	1	-	1	-	-	-
ООО «Крипто-Про»	3	-	-	1	2	-
Кемеровский РФ АО «Россельхозбанк»	1	-	-	-	1	-
Расчеты с прочими дебиторами (госпошлина уплаченная)	81	-	-	-	-	81
Требования по прочим операциям	373	-	-	-	-	373
Корректировка - резервы по прочим активам	-454	-	-	-	-	-454
Всего	1 086	63	65	92	128	738

Резерв в размере 100% создан:

- на задолженность по уплаченной госпошлине (счет №60323) в сумме 81 тыс.руб, в связи с обращением в суд за взысканием кредиторской задолженности;
- на задолженность заемщиков по процентам и пеням (счет №47423) в сумме 373 тыс.руб.

3.1.3. Информация о финансовых обязательствах

На балансе кредитной организации 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

Операции по расчетным счетам клиентов – юридических лиц осуществляются на основании частей 5,6 статьи 5.1 Федерального закона от 02.12.1990 г №395-1 «О банках и банковской деятельности» до истечения срока действия договоров, но не более 5 лет с даты изменения статуса банка на статус небанковской кредитной организации.

На 01.07.2023 г на балансе кредитной организации числится 1 расчетный счет. Срочных депозитов нет.

3.1.3.3. Объем, структура и изменения прочих обязательств

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

	Расшифровка статьи отчета	01.07.2023		01.01.2023	
		Сумма	уд.вес, %	Сумма	уд.вес, %
	Прочие обязательства, всего, в т. ч:	2 751	100	1 864	100
1	Расчеты по налогам и сборам	515	19	195	10
2	Расчеты по выплате краткосрочных вознаграждений	1 391	50	1 217	65
3	Расчеты по социальному обеспечению	845	31	368	20
4	Расчеты с поставщиками	0	0	84	5

На 01.07.2023 года по статье «Расчеты по налогам и сборам» начисленные платежи за июнь отчетного года составили 515 тыс.руб (19% всех прочих обязательств), в том числе:

- 397 тыс.руб. – расчеты по налогу на имущество;

- 118 тыс.руб – расчеты по налогу с доходов физических лиц.

Срок погашения обязательств по налогам и сборам – III квартал 2023 года.

По статьям «Расчеты по выплате краткосрочных вознаграждений», «Расчеты по социальному обеспечению» отражены суммы накопленных отпусков сотрудников кредитной организации, а также взносы в фонды. Срок погашения краткосрочных обязательств по накопленным отпускам и начисленных взносов – по мере использования отпусков.

3.1.3.4. Информация об отложенных налоговых обязательствах

На 01.07.2023 года, в связи с возникновением налогооблагаемых временных разниц, возникли отложенные налоговые обязательства в сумме 2616 тыс.руб. (счет 61701 «Отложенное налоговое обязательство»), отраженных на счетах по учету финансового результата:

по счетам учета амортизационных отчислений в сумме 774 тыс.руб;

по счетам учета краткосрочных вознаграждений в сумме (-) 293 тыс.руб;

по счетам учета корректировок стоимости финансовых активов и резервов на возможные потери по финансовым активам 2135 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 кредитной организации Цориевым Т.С. произведено в ноябре 2011 года. На 01.07.2023 года уставный капитал составил 180 000 тыс.руб. Номинальная стоимость доли единственного участника кредитной организации – 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 полугодие 2023 года кредитной организацией получены доходы в сумме 58 473 тыс.руб, произведено расходов в сумме 52 460 тыс.руб, уменьшение налога на прибыль на отложенной налог на прибыль составило 2 075 тыс.руб. Финансовый результат составил 8 088 тыс.руб прибыли (в составе раздела «Прибыли и убытки»).

Наибольший удельный вес в сумме доходов составляют:

- проценты полученные – 15 990 тыс.руб (27%);
- доходы от корректировок стоимости активов и ожидаемых кредитных убытков – 34 104 тыс.руб (58%);
- доходы от восстановления и списания резервов по ссудам и прочим активам – 8 366 тыс.руб (14%).

Наибольший удельный вес в сумме расходов составляют:

- расходы по корректировкам стоимости активов и ожидаемых кредитных убытков – 15 941 тыс.руб (30%);
- созданные резервы на возможные потери по ссудам и прочим активам – 22 143 тыс.руб (42%);
- расходы на оплату труда и расходы по страховым взносам – 10 302 тыс.руб (20%);
- расходы по содержанию основных средств, другие управленческие расходы – 4 071 тыс.руб (8%).

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

	Наименование статей	1 полугодие 2023 года
1	Доходы от корректировок, увеличивающих процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	25 906
2	Доходы от переоценки предоставленных кредитов	8 198
3	Отложенный налоговый актив, отраженный на счетах по учету финансового результата, по корректировкам (сч.70615)	35
3	Итого доходов от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	34 139

4	Расходы от корректировок, увеличивающих процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	7 836
5	Расходы от переоценки предоставленных кредитов	8 105
6	Итого расходов от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и отложенных налогов по ним	15 941
8	Чистые прибыль (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	18 198
9	Всего доходы	60 548
10	Доходы без доходов от корректировок	26 409
11	Всего расходы	52 460
12	Расходы без расходов от корректировок	36 519
13	Прибыль (убыток) без чистой прибыли (убытка) от корректировок	(10 110)

3.2.3. Компоненты расхода (дохода) по налогу

В отчете за I полугодие 2023 год уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль составило 2075 тыс. руб.:

	Расшифровка статьи отчета	I полугодие 2023 г
	Расход (возмещение) по налогу на прибыль, всего, в том числе:	(2 075)
1	Налог на прибыль (уменьшение налога на прибыль)	0
2	Увеличение отложенного налога на прибыль (уменьшение отложенного налога на прибыль)	(2 075)

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

	Расшифровка статьи отчета	I полугодие 2023 г
1	НДС	195
2	Налог на имущество	794

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 НКО «Тайдон» и Штатного расписания, устанавливающего должностные оклады.

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

В отчетном периоде оплата труда работников кредитной организации, включая налоги и страховые взносы, составила 10 302 тыс.руб. – это 46% операционных расходов (форма

ООО НКО «Тайдон»**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за II квартал 2023 года**

0409102). За соответствующий период прошлого года оплата труда составляла 8 976 тыс.руб. – это 38% операционных расходов (форма 0409102), за исключением расходов по уценке основных средств (для сопоставимости данных):

Расшифровка статьи отчета	I полугодие 2023 г
Операционные расходы, всего в том числе:	22 481
Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	10 302

* для сопоставимости данных из операционных расходов исключены расходы по уценке основных средств в сумме 40 673 тыс.руб.

Характер расходов на вознаграждение работников представлен в таблице:

Расшифровка статьи отчета	I полугодие 2023 г
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	7 105
Расходы на оплату труда сотруд., не состоящ.в штате	762
Расходы на материальную помощь	0
Расходы по выплате др.вознагражд. Оплата листа нетрудоспособности	41
Расходы по выплате выходного пособия	0
Страховые взносы	2 376
Расходы по подготовке кадров	18
Итого	10 302

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 01.07.2023 года собственные средства (капитал) кредитной организации составили 256725 тыс. руб., на 01.01.2023 г. – 268 850 тыс. руб.

Источники капитала за отчетный период уменьшились на 12 125 тыс.руб за счет полученного убытка (финансовый результат работы кредитной организации без доходов, расходов, полученных от корректировок – 10 110 тыс.руб, а также без доходов, по отложенному налоговому активу по перенесенным на будущее убыткам – 2 015 тыс.руб).

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

Инструменты капитала	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода	Изменение
1. Уставный капитал	180 000	180 000	0
2. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное обязательство	0	0	0
3. Резервный фонд	2 970	2 970	0
4. Нераспределенная прибыль	85 880	73 755	12 125
Итого источники капитала	268 850	256 725	12 125

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:

Расшифровка статьи отчета	01.07.2023	01.01.2023
Денежные средства на начало отчетного периода, всего в т.ч.:	210	2039
- денежные средства в кассе	172	93
- денежные средства на кор.счете	38	1782
- денежные средства в кредитных организациях	0	164
Денежные потоки за отчетный период, отраженные в отчете о движении денежных средств, всего в т.ч.:	40	-1829
денежные средства, полученные от операционной деятельности	+3 100	7437
прирост денежных средств от операционных активов и обязательств	-3 060	-9225
денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	0	0
влияние изменений официальных курсов ин.валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты	0	-41
Денежные средства на конец отчетного периода, всего в т.ч.:	250	210
- денежные средства в кассе	222	172
- денежные средства на кор.счете	28	38

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

В ООО НКО «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 описаны во внутренних документах:

- «Стратегии управления рисками и капиталом в ООО НКО «Тайдон»»;
- «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в ООО НКО «Тайдон»»;
- «Процедуры стресс-тестирования в ООО НКО «Тайдон»».

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

Управление банковскими рисками осуществляется органами управления в рамках их компетенции на основании заключений службы управления рисками, ответственных

работников об уровне каждого риска. Создание единой системы анализа рисков и управления ими проходит при участии всех заинтересованных подразделений.

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

В отношении контролируемых рисков кредитная организация 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 кредитной организации 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

Кредитной организацией выделяются риски наиболее значимые с точки зрения вероятности их наступления. Значимыми для кредитной организации рисками признаны:

- Кредитный риск;
- Риск концентрации;
- Операционный риск;
- Риск ликвидности;
- Риск потери деловой репутации;
- Стратегический риск.

Под управлением банковскими рисками понимается:

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

К источникам возникновения значимых рисков относятся:

- по кредитному риску - финансовые обязательства должника (заемщика) перед кредитной организацией несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства кредитной организации или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией 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 кредитной организации или требованиям действующего законодательства, их нарушения работниками кредитной организации или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем кредитной организации или их отказ, а также воздействие внешних событий.

4.2. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

Стратегия управления рисками и достаточностью капитала определяет принципы, в соответствии с которыми кредитная организация формирует 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 и капитала кредитной организации на основе минимизации рисков деятельности при соблюдении определенного уровня доходности.

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

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

4.3. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Кредитная организация 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.

Кредитная организация оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных кредитной организацией лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует кредитная организация, а также уровень риска, который кредитная организация готова принять. Кроме

этого, кредитной организацией контролируется и оценивается общая 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 кредитной организации. 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 кредитной организации и представляется на рассмотрение Правлению кредитной организации, согласно срокам, указанным в соответствующих внутренних нормативных документах. На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие присущие для кредитной организации риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по размеру капитала, результатах оценки достаточности капитала кредитной организации и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала, значимым и незначимым рискам и выполнении обязательных нормативов кредитной организацией. Ежеквартальный отчет, а также ежегодная отчетность о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала предоставляется Правлению кредитной организации и Наблюдательному Совету. Кроме того, 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 кредитной организации и Наблюдательному Совету два раза в год.

4.4. Кредитный риск

Показатели	01.07.2023				01.01.2023			
	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, в т.ч.:	2 290	2 290	29 455	29 455	0	0	29 455	29 455
- юридические лица	0	0	11 242	11 242	0	0	11 242	11 242
- физические лица	2 290	2 290	18 213	18 213	0	0	18 213	18 213
2. Всего кредитных вложений	241 832				238 572			

По состоянию на 01.07.2023 г. сумма просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности сроком до 180 дней составила 2 290 тыс. рублей - задолженность Караевой М.И. Срок погашения кредита Договором от 27.04.2020 № 02/20 установлен – 30.06.2023. Третьего мая 2023 года вся сумма задолженности по заемщику отнесена на счет просроченных ссуд, в связи с тем, что на сайте Арбитражного суда Кемеровской области 29.04.2023 опубликовано Определение Арбитражного суда о признании индивидуального предпринимателя Караевой Мадины Ивановны банкротом и введена реструктуризация долгов (Дело № А27-2823/2023 от 28.04.2023). От даты принятия Арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства, срок исполнения возникших до открытия конкурсного производства денежных обязательств и уплаты обязательных платежей должника, считается наступившим. ООО НКО «Тайдон» подготовило Заявление в Арбитражный суд (письмо от 14.06.2023) для включения суммы задолженности Караевой М.И. по Кредитному договору № 02/20 от 27.04.2020, в реестр требований кредиторов. Судебное разбирательство по делу о банкротстве назначено на 27 сентября 2023 года.

ООО НКО «Тайдон»**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за II квартал 2023 года**

Ссуда классифицирована в V категорию качества с формированием резерва в размере 100 % от суммы основного долга по задолженности.

Сумма просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности сроком свыше 180 дней составила 29 455 тыс.руб всего, в том числе:

- 11 242 тыс. руб. – задолженность по договору уступки права требования (цессии) ООО "Русская промышленная компания", срок погашения требования – 10.06.2021. В связи с отсутствием погашения в установленный срок, требование признано кредитной организацией просроченным. Требование к ООО "Русская промышленная компания" классифицировано в V категорию качества, сформирован РВП в размере 100 % от объема требования;

- 18 213 тыс. рублей - 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 3 213 тыс. рублей. Ссудная задолженность Губайдуллина Р.Ш. классифицирована в V категорию качества, с размером сформированного резерва 100 % от объема задолженности, отраженной на балансовых счетах.

Информация об объемах реструктурированной задолженности:

Показатели	01.07.2023		01.01.2023	
	Сумма	РВПС	Сумма	РВПС
Реструктурированная задолженность, в т.ч.:	2 290	2 290	2 330	2 097
Юридические лица	0	0	0	0
Физические лица	2 290	2 290	2 330	2 097
Всего кредитных вложений		241 832		238 572
Удельный вес в %		0,95		0,98

На основании соглашения с заемщиком Караевой М.И. 15.06.2022 изменены существенные условия первоначального договора, на основании которых ссуда представлена – изменение (увеличение) срока погашения долга, т.е. заемщик получил право исполнять обязательство по ссуде в более благоприятном режиме. Принимая во внимание данный фактор, согласно п.3.7.2.2 "Положения №590-П" и п.3.1.2.2. "Методики РВПС" ссуда, предоставленная Караевой М.И. по кредитному договору №02/20 от 27.04.2020, признана реструктурированной, резерв создан в размере 100% (см. п.4.4)

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

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

ООО НКО «Тайдон»**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за II квартал 2023 года**

- «Регламент работы с просроченной (проблемной) задолженностью в ООО НКО «Тайдон», утвержденный Генеральным директором.

Ежемесячно генеральный директор кредитной организации 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 кредитной организации для принятия решения о целесообразности и эффективности реализации одного из вариантов управления кредитным риском.

Контроль над уровнем кредитного риска осуществляется кредитной организацией, в том числе, путем соблюдения обязательных экономических нормативов, установленных Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков». Кредитная организация 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 кредитной организацией в целях управления кредитным риском, в частности, относится обеспечение ссудной задолженности залогом и (или) поручительствами, создание РВПС.

За отчетный период уровень кредитного риска определен кредитной организацией как высокий, доля безнадежных ссуд составляет 10,9 % (2022 г. - 11,0 %) от общего объема кредитного портфеля.

Классификация ссудной задолженности по категориям качества представлена в таблице:

Категория качества	01.07.2023			01.01.2023		
	Сумма задолженности	Размер резерва, расчетный	Сформированный	Сумма задолженности	Размер резерва, расчетный	Сформированный
I	-	-	-	-	-	-
II	95 600	1 652	1 652	105 800	1 538	1 538
III	29 800	6 258	6 258	44 800	9 408	9 408
IV	31 900	19 140	19 140	6 530	4 617	4 617
V	28 532	28 532	28 532	26 242	26 242	26 242
Итого:	185 832*	55 582	55 582	183 372**	41 805	41 805

* показана сумма задолженности без депозита в сумме 56 000 тыс.руб на 01.07.2023 г, размещенного в Банке России

** показана сумма задолженности без депозита в сумме 55 200 тыс.руб на 01.01.2023 г, размещенного в Банке России

Информация о залоговом обеспечении на 01.07.2023 года представлена в таблице:

Показатели	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	42 542	15 000	57 542
Кредиты обеспеченные:			
- смешанное обеспечение, (недвижимость и транспортные средства)	-	-	-
- недвижимостью;	600		600
- оборудованием и транспортными средствами;	-	2 290	2 290
- прочими активами	125 400	-	125 400
- поручительством и (или) банковской гарантией	-	-	-
Итого кредиторской задолженности	168 542	17 290	185 832*

* показана сумма задолженности без депозита в сумме 56 000 тыс.руб на 01.07.2023 г. размещенного в Банке России

Обеспечение I-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 кредитной организации.

4.5. Риск концентрации

Риск концентрации рассчитывается по крупнейшим концентрациям риска по виду экономической деятельности контрагентов кредитной организации, определяемым в соответствии со справочником ОКВЭД.

По состоянию на отчетную дату риск концентрации (объем требований к группе контрагентов к размеру капитала кредитной организации) составил 53,2%. По сравнению с прошедшим периодом, риск концентрации по отношению к собственным средствам - снизился на 10%. Уменьшение показателя связано с плановым погашением кредитов юридическими лицами, основная деятельность которых относится к оптовой и розничной торговле нефтепродуктами.

Обязательный норматив Н6 (регулирующий размер риска выдаваемых кредитов на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков по отношению к капиталу кредитной организации) соблюден (23,56%), сигнальное значение по данному показателю (24,5%) риска концентрации не достигнуто. Совокупный лимит по риску концентрации (91%) не нарушен. Все нормативы соблюдены, норматив достаточности капитала имеет запас по сравнению с его допустимым размером.

Вложения кредитных ресурсов кредитной организации сконцентрированы преимущественно в одной отрасли экономики – оптовая торговля нефтепродуктами. Данное распределение обусловлено общей экономической обстановкой страны, анализ которой свидетельствует о стабильном спросе на нефтепродукты и росте цен на них. Вероятность получения стабильных доходов от вложений ресурсов в предприятия, ведущих указанный вид деятельности, наиболее реальна. Учитывая данный существенный факт, отраслевая направленность кредитования является экономически оправданной. Тем не менее, вероятность нарушения лимита риска концентрации остается высокой.

Показатель уровня риска концентрации по состоянию на отчетную дату равен четырем единицам и характеризуется как значительный.

4.6. Риск ликвидности

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

Риск ликвидности – это риск неспособности кредитной организацией 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 кредитной организации.

Управление ликвидностью кредитной организации требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств, при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования. Определяется показатель избытка ликвидности исходя из разницы между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения обязательств. На 01.07.2023 г. установлен избыток ликвидности по всем срокам погашения от 4 208 тыс. руб. до 164 273 тыс. руб., что позволяет сделать вывод о способности кредитной организацией своевременно выполнить свои обязательства перед клиентами в установленные сроки. Кредитная организация рассчитывает норматив ликвидности на ежедневной основе в

соответствии с требованиями Банка России - норматив текущей ликвидности (Н3) и норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01.07.2023 года Н3 составил 7 895,621 при норме не менее 40%, Н4 - 24,431 при норме не более 120%, то есть имеет значительный запас по сравнению с минимально допустимыми значениями. Кредитная организация стабильно выполняет требования Банка России относительно обязательных нормативов ликвидности. Показатели являются достаточными для нормального функционирования кредитной организации в условиях текущей финансовой ситуации.

Оценка риска ликвидности осуществляется согласно «Методологии оценки и контроля риска ликвидности ООО НКО «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);
- расчета норматива долгосрочной ликвидности (Н4);
- анализа несбалансированной ликвидности;
- расчета группы показателей оценки ликвидности.

С целью контроля риска ликвидности кредитной организацией в полной мере проводятся следующие мероприятия: ежедневный контроль выполнения обязательных нормативов ликвидности; ежедневный контроль остатков средств на корреспондентском счете, в том числе остаток собственных средств и остаток средств на счетах клиентов.

Ежедневное превышение остатков денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации над остатками на счетах клиентов также говорит о том, что не существует проблемы задержек платежей по поручению клиентов, следовательно, уровень риска ликвидности признается малым.

4.7.Операционный риск

Это риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления кредитной организацией, недобросовестности работников. Это также риск возникновения убытков вследствие ненадлежащего исполнения обязательств кредитной организации его сотрудниками, в том числе и при отсутствии вины.

Операционный риск кредитной организации делится на виды:

- 1) риск информационной безопасности;
- 2) риск информационных систем;
- 3) операционный риск в правовой его части;
- 4) риск ошибок в управленческих процессах;
- 5) риск ошибок в процессах осуществления внутреннего контроля;
- 6) риск потерь средств клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц;
- 7) риск ошибок процесса управления персоналом;
- 8) операционная надежность, риск нарушения непрерывности деятельности.

Уровень операционного риска определялся в виде совокупности количественных и качественных показателей. В кредитной организации ведется база событий операционного риска в разрезе направлений деятельности и в разрезе ситуаций возникновения факторов и событий риска. Ответственными лицами за ведение базы событий операционного риска являются руководители подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

В отчетном периоде, в базе событий операционного риска данных нет.

В I и II квартале 2023 года фактов злоупотребления, противоправных действий со стороны работников кредитной организации, подделки финансовых документов, несоблюдения правил бухгалтерского учёта, учётной политики, правил и политики информационной безопасности не выявлено. Нарушений деловой практики, а именно: злоупотреблений конфиденциальной

информацией, несоблюдения коммерческой тайны не установлено. Повреждений или утраты основных средств и других материальных активов не выявлено. Сбоев в программном обеспечении не было. Уровень операционного риска на 01.07.2023 года в части банковских и управленческих процессов, а также в части операционного риска информационных систем классифицируется как незначительный.

Уровень операционного риска в правовой части по качественным показателям классифицирован как малый.

По аналитическим материалам начальника юридического отдела в течение II квартала 2023 года и с начала года имеется следующая информация по факторам возникновения операционного риска в правовой части. Наличие негативных факторов, связанных с нарушением клиентами и контрагентами кредитной организации условий договоров на сумму 26 303 тыс.руб. (всего, в том числе: 11 303 тыс.руб по договору уступки прав требований, 15 000 тыс.руб по кредитному договору физ.лица).

В целях возврата просроченной задолженности 16.02.2022 года кредитная организация обратилась в Арбитражный суд Кемеровской области с иском о взыскании задолженности по договору уступки прав требования и процентов за пользование чужими денежными средствами. Определением Арбитражного суда Кемеровской области исковое заявление принято, возбуждено производство по делу № А27-2746/2022, решением Арбитражного суда от 14.04.2022 года иски удовлетворены на сумму 11 570,7 тыс.руб., 329 тыс.руб. неустойка, а также расходы по оплате госпошлины.

По всем случаям предприняты необходимые меры, направленные на возврат ссудной задолженности указанными заемщиками. Указанные нарушенные обязательства учитываются банком так же в составе кредитного риска. Уровень операционного риска в правовой его части (по качественным показателям), классифицируется как малый.

С учетом всех факторов и событий уровень операционного риска кредитной организацией оценен как незначительный.

5. Информация об управлении капиталом

5.1. Цель, политика, процедуры в области управления капиталом

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, поддержание собственных средств на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 15%.

Основная задача в области управления капиталом определена Стратегией развития, в которой запланирована положительная динамика собственных средств (капитала) 0,25% за 2023 год.

Оценку достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности кредитная организация осуществляет ежедневно, в том числе путем соблюдения обязательных экономических нормативов, установленных Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков», а также Инструкцией Банка России от 21.11.2017 N 182-И «О допустимых сочетаниях банковских операций небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением».

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, кредитная организация 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 кредитной организацией политики управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом нет.

5.3. Информация о выполнении в отчетном периоде требований к капиталу

На 01.07.2023 года собственные средства (капитал) кредитной организации составили 256725 тыс.руб., на 01.01.2023 г. – 268850 тыс. руб. Капитал кредитной организации за I полугодие 2023 год снизился на 12 125 тыс.руб. за счет убытка (финансового результата деятельности за отчетный год, принимаемого в расчет собственных средств).

Запланированный Стратегией кредитной организацией прирост собственных средств (капитала) 0,25 % от величины капитала на начало 2023 года не выполнен.

6. Сегменты деятельности

Операционные сегменты в кредитной организации 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 кредитная организация 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 полугодие 2023 г			
		Ед. участник кредитной организации	Лица, осуществляющие контроль, имеющие значительное влияние	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
1	Общая сумма кредитов, всего в т.ч.:	0	0	31 900	0
	- просроченные	0	0	0	0
2	Созданный резерв на возможные потери по ссудам	0	0	19 140	0
3	Процентные доходы	0	0	891	0
4	Процентные расходы	0	0	0	0
5	Комиссионные доходы	0	0	0	0

6	Комиссионные расходы	0	0	0	0
7	Доходы от аренды нежилого помещения	0	0	0	0
8	Расходы от аренды имущества	0	0	0	0
9	Краткосрочные вознаграждения (оплата труда, включая налоги и сборы)	0	0	0	2 489

В отчетном периоде списана дебиторская задолженность ООО «Ровер» (организация под общим контролем) в сумме 260 тыс.руб. (задолженность по комиссионному вознаграждению; учитывалась на счете №45812) и 3627 тыс.руб. (задолженность по аренде; учитывалась на счете №60312) за счет созданного резерва на основании решения Наблюдательного совета кредитной организации. При этом кредитной организацией были предприняты все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности ООО «Ровер». В удовлетворении требований кредитной организации судом первой инстанции, апелляционным судом, кассационным судом было отказано.

Все операции со связанными сторонами осуществляются на общих условиях.

Сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу в отчетном периоде составила 2 489 тыс.руб. Характер вознаграждений – краткосрочные.

8. Информация по объединению бизнесов

В отчетном периоде отсутствуют факты объединения бизнесов.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

21 июля 2023 года



Handwritten signature of M.V. Naumova

Наумова М.В.

Handwritten signature of O.V. Isaikova

Исакова О.В.