

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2023 года

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	223	172
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	52	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	218659	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	3334	329
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	71544	72419
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	0	0
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	295379	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	6322	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	9361	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	103048	94889
36	Всего источников собственных средств	X	286018	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

"07" ноября 2023 г.



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2023 года

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	24394	X
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	3147	X
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	21247	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	24394	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	4415	X
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	16	X
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	28809	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	2	X
15	Комиссионные расходы	X	4	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	13	X
19	Прочие операционные доходы	X	14348	X
20	Чистые доходы (расходы)	X	43168	X
21	Операционные расходы	X	34367	X
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	8801	X
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	641	X
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	8160	X
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	0	X
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	8160	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	8160	X
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X		X
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X		X
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X		X
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X		X
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X		X
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X		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		X
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X		X
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X		X
10	Финансовый результат за отчетный период	X	8160	X

Генеральный директор

Наумова Марина Владимировна

Главный бухгалтер

Исакова Ольга Владимировна

Телефон: (384-2)31-29-97

"07" ноября 2023 г.



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на "1" октября 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 сформированный:	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	25643	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	243536	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	243536	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, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому	X		
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	X	0	0
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	X	243536	268850
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	X	404470	415993
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X	404470	415993

Генеральный директор

Наумова Марина Владимировна

Главный бухгалтер

Исакова Ольга Владимировна

Телефон:

(384-2)31-29-97

"07" ноября 2023г.



Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (фирмала)	регистрационный номер (порядковый номер)
32401362	16374100	2085-Д

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на "1" октября 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 0409810
Квартальная (годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочим совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источников капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	X	180000	X			27003		X	2970				111725	321698
2	Влияние изменений положений учетной политики	X		X					X						
3	Влияние исправления ошибок	X		X					X						
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	X	180000	X			27003		X	2970				111725	321698
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	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				85680	268850
14	Влияние изменений положений учетной политики	X		X					X						
15	Влияние исправления ошибок	X		X					X						
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	X	180000	X					X	2970				85680	268850
17	Совокупный доход за отчетный период:	X		X					X					-25314	-25314
17.1	прибыль (убыток)	X		X					X					-25314	-25314

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 прочим совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных возмездных работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
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	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов								X						
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X		X											
21.1	по привилегированным акциям	X		X											
21.2	по обыкновенным акциям	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					X						
24	Данные за отчетный период	X	180000	X					X						243538

Генеральный директор

Наумова Марина Владимировна

Главный бухгалтер

Исакова Ольга Владимировна

Телефон (384-2)31-29-97

07* ноября 2023 г.



Банковская отчетность	
Код кредитной организации (фирмы)	Код территории
регистрационный номер (переводной номер)	по ОКПО
32401382	16374100
2085-Д	

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

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

ООО НКО "Тайден"

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

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

Код формы по ОКД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1a	Базовый капитал	X	X	X	X	X	X
2	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X					X
2a	Очистый капитал	X	243536	256725	269549		X
3	Очистый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
3a	Собственные средства (капитал)	X	243536	256725	269549		X
3b	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
АКТИВЫ, ИЗВЕЩЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	X	404470	417186	410497		X
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	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 Н1.2 (Н20.2)	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 (капитал) Н1.0 (Н10с, Н1.3, Н20.0)	X	60.211	61.537	65.664		X
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
НАДЕЖНОСТЬ К РАЗБОРУ КАПИТАЛУ (в проценте от суммы активов, выплаченных по уровню риска), процент							
8	Надежность исполнения обязательств капитал	X					X
9	Адекватность ликвидности	X					X
10	Адекватность ликвидности	X					X
11	Надежность к поручениям достаточности собственных средств (капитал), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	X					X
12	Базовый капитал, доступный для направления на погашение требований к нормативам достаточности собственных средств (капитал)	X					X
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА							
13	Валовый базовых активов и небалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс.руб.	X	X	X	X	X	X
14	Норматив финансового рычага, биска (Н1.4), банковской группы (Н20.4), 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	Несомовимые 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 Н2.1 (Н21), процент	X	X	X	X	X	X
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)							
18	Исключенная стабильное финансирование (ИСФ), тыс.руб.	X	X	X	X	X	X
19	Требования стабильное финансирование (ТСФ), тыс.руб.	X	X	X	X	X	X
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного финансирования) Н2.2 (Н22), процент	X	X	X	X	X	X
НОРМАТИВЫ, ОТАВЛЯЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив операционной ликвидности Н2	X					X
22	Норматив операционной ликвидности Н3	X	5407.294	7895.621	5158.953		X
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	X	22.992	24.431	25.547		X

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактические значения											
			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		
			максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
1	2	3												
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (П21)	X												
25	Норматив максимального размера купонных кредитных рисков Н7 (П22)													
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12	X												
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	X												
28	Норматив достаточности собственных ресурсов ликвидного контрпартита Н28	X												
29	Норматив достаточности индивидуального коллатерального обеспечения ликвидного контрпартита Н28	X												
30	Норматив ликвидности ликвидного контрпартита Н28	X												
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н28	X												
32	Норматив ликвидности ликвидного контрпартита Н28	X												
33	Норматив ликвидности ликвидного контрпартита Н28	X												
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16	X												
35	Норматив предоставления ИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1	X												
36	Норматив максимального размера несысанных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2	X												
37	Норматив максимального соотношения размера имеющего портфеля и объема эмиссии облигаций с ипотекой Н18	X												

Генеральный директор

Наукова Марина Владимировна

Главный бухгалтер

Исакова Ольга Владимировна

(384-2)31-29-87

"07" ноября 2023г.



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 – III 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.taidon.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 – 81% (223 тыс.руб), денежные средства в Банке России – 19% (52 тыс.руб).

	Расшифровка статьи отчета	На 01.10.2023 г		На 01.01.2023 г	
		Сумма	уд.вес, %	Сумма	уд.вес, %
1	Денежные средства	223	81	172	82
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	52	19	38	18
	Итого денежных средств	275	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. 36 700 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 01.10.2023 г		На 01.01.2023 г	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Депозиты в Банке России	52 300	21	55 200	23
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	162 660	67	154 800	65
- оптовая и розничная торговля	108 100	44	150 600	63
- деятельность в области архитектуры	54 560	23	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	243 492	100	238 572	100
Корректировка стоимости активов по предоставленным кредитам	+10 155	-	+8 496	-
Проценты, начисленные на депозиты Банка России	+51	-	+32	-
Просроченные проценты по кредитам	+3 213	-	+3 213	-
Корректировка просроченных процентов по кредитам	-	-	-	-
Резерв на возможные потери по ссудам	-69 834	X	-41 805	X
Резерв на возможные потери по процентам	-3 213	-	-3 213	-
Корректировки резервов на возможные потери по ссудам и процентам	+34 795	-	+2 352	-
Чистая ссудная задолженность	218 659	X	207 647	X
Всего активов	295 379	X	282 425	X

Кредиты, предоставленные ООО "Компания Центр", ООО "Инвестэнерго", ООО "Трейд-Инвест" направлены на покупку ГСМ, оплату налоговых платежей, на расчеты с

контрагентами. Кредиты, предоставленные ОАО "Кузбассгипрошахт" (кроме одного кредита) - направлены на текущие нужды (оплату налоговых платежей, выплату заработной платы, расчетов с контрагентами), один кредит целевой - выдан для погашения договора уступки права требования.

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

В целом, за 9 месяцев 2023 года, объем кредитного портфеля НКО вырос на 4 920 тыс. руб. (2,1%). Снижение объема размещенных в ЦБ РФ депозитов на 2 900 тыс. рублей (5,3%) обусловлено перераспределением кредитных ресурсов. Снижение суммы кредитов, предоставленных негосударственным коммерческим организациям (юридическим лицам) на 7 890 тыс. руб. (5,1%), и рост суммы кредитов, предоставленных юридическим лицам, действующим в области архитектуры на 50 360 тыс. руб. (в 13 раз), также произошли за счет перераспределения кредитных ресурсов и 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	0	0
До 180 дней	109 880	45,1
До 270 дней	13 000	5,3
До 1 года	27 200	11,2
Свыше 1 года	64 880	26,7
Просроченные	28 532	11,7
ИТОГО	243 492	100,0

В кредитном портфеле кредитной организации наибольший удельный вес занимают ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность со сроком погашения до 180 дней (45,1%).

Информация об объемах и сроках задержки платежей на 01.10.2023 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	52 300	-	-	-	-	-
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	162 660	-	-	-	-	-
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	243 492	-	-	-	-	-

Проценты, начисленные на депозиты Банка России	51	-	-	-	-	-
Просроченные проценты по кредитам	3 213	-	-	-	-	3 213
Всего	246 756	2 290	-	-	-	29 455

Движение фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности за 9 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, предоставленные 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 9 месяцев 2023 года	27 836	193	0	-260	27 769
Резерв под обесценение кредитов, процентов и дебиторской задолженности на 01.10.2023 г	52 544	17 290	3 213	0	73 047
Корректировка резервов до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2023 года	34 795	0	0	0	34 795

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

Сумма основных средств, за вычетом начисленной амортизации на 01.10.2023 г составила 71 544 тыс.руб. (на 01.01.2023 г – 72 419 тыс.руб.). Нематериальных активов на балансе

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	01.10.2023			01.01.2023		
		Сумма	уд. %	вес,	Сумма	уд. %	вес,
	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего в том числе:	71 544		100	72 419		100
1	Нежилое помещение	71 544		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	10 180
2	Прочие основные средства, полностью амортизированные		1 064	1 064
	Итого		82 788	11 244

Сверка балансовой стоимости основных средств на 01.10.2023 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	875	875
5	Остаток на 01.10.2023 г	82 788	11 244	71 544

Все основные средства используются кредитной организацией в основной деятельности.

На отчетную дату отсутствуют договора аренды помещения.

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 01.10.2023 г на балансе кредитной организации числится 1 расчетный счет. Срочных депозитов нет.

3.1.3.4. Информация об отложенных налоговых обязательствах

На 01.10.2023 года, в связи с возникновением налогооблагаемых временных разниц, возникли отложенные налоговые обязательства в сумме 6 322 тыс.руб. (счет 61701 «Отложенное налоговое обязательство»), отраженных на счетах по учету финансового результата:

по счетам учета амортизационных отчислений в сумме 798 тыс.руб;

по счетам учета краткосрочных вознаграждений в сумме (-) 278 тыс.руб;

по счетам учета корректировок стоимости финансовых активов и резервов на возможные потери по финансовым активам 5 802 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 01.10.2023 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 9 месяцев 2023 года кредитной организацией получены доходы в сумме 105 106 тыс.руб, произведено расходов в сумме 96 305 тыс.руб, увеличение налога на прибыль на отложенной налог на прибыль составило 641 тыс.руб. Финансовый результат составил 8 160 тыс.руб прибыли (в составе раздела «Прибыли и убытки»).

Наибольший удельный вес в сумме доходов составляют:

- проценты полученные – 24 391 тыс.руб (23%);
- доходы от корректировок стоимости активов и ожидаемых кредитных убытков – 61 740 тыс.руб (59%);
- доходы от восстановления и списания резервов по ссудам и прочим активам – 18 970 тыс.руб (18%).

Наибольший удельный вес в сумме расходов составляют:

- расходы по корректировкам стоимости активов и ожидаемых кредитных убытков – 27 637 тыс.руб (29%);
- созданные резервы на возможные потери по ссудам и прочим активам – 46 986 тыс.руб (49%);
- расходы на оплату труда и расходы по страховым взносам – 15 805 тыс.руб (16%);
- расходы по содержанию основных средств, другие управленческие расходы – 5 873 тыс.руб (6%).

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

	Наименование статей	9 месяцев 2023 года
1	Доходы от корректировок, увеличивающих процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	47 392
2	Доходы от переоценки предоставленных кредитов	14 348
3	Итого доходов от корректировок финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	61 740
4	Расходы от корректировок, увеличивающих процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	14 948
5	Расходы от переоценки предоставленных кредитов	12 689
6	Отложенное налоговое обязательство по корректировкам, отраженное на счетах по учету финансового результата (сч.70616)	3 633
7	Итого расходов от корректировок финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и отложенных налогов по ним	31 270
8	Чистые прибыль (убыток) от корректировок финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	30 470

3.2.3. Компоненты расхода (дохода) по налогу

В отчете за 9 месяцев 2023 года увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль составило 641 тыс. руб.:

	Расшифровка статьи отчета	9 месяцев 2023 г
	Расход (возмещение) по налогу на прибыль, всего, в том числе:	641
1	Налог на прибыль (уменьшение налога на прибыль)	0
2	Увеличение отложенного налога на прибыль (уменьшение отложенного налога на прибыль)	641

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

	Расшифровка статьи отчета	9 месяцев 2023 г
1	НДС	321
2	Налог на имущество	1 190

3.2.4. Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам

За отчетный период кредитной организацией признан отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в сумме 3 334 тыс.руб. Сумма перенесенного на будущее убытка за 2016, 2020 года составила 16 671 тыс.руб. Согласно налогового законодательства кредитная организация вправе осуществлять перенос убытка на будущие налоговые периоды в течение 10 лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен убыток.

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 15 805 тыс.руб. – это 46% операционных расходов (форма 0409102).

Расшифровка статьи отчета	9 месяцев 2023 г
Операционные расходы, всего в том числе:	34 374
Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	15 805

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

Характер расходов на вознаграждение работников представлен в таблице:

Расшифровка статьи отчета	9 месяцев 2023 г
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	10 900
Расходы на оплату труда сотру., не состоящ.в штате	1 169
Расходы на материальную помощь	20
Расходы по выплате др.вознагражд. Оплата листа нетрудоспособности	50
Расходы по выплате выходного пособия	0
Страховые взносы	3 645
Расходы по подготовке кадров	21
Итого	15 805

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 01.10.2023 года собственные средства (капитал) кредитной организации составили 243536 тыс. руб., на 01.01.2023 г. – 268 850 тыс. руб.

Источники капитала за отчетный период уменьшились на 25 314 тыс.руб за счет полученного убытка (финансовый результат работы кредитной организации без доходов, расходов, полученных от корректировок).

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	60 566	25 314
Итого источники капитала	268 850	243 536	25 314

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;
- Риск ликвидности;
- Риск потери деловой репутации.

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.

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	01.10.2023				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			243 492				238 572	

По состоянию на 01.10.2023 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 года. 03.05.2023 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 года опубликовано Определение Арбитражного суда о признании индивидуального предпринимателя Караевой Мадины Ивановны банкротом и введена реструктуризация долгов (Дело № А27-2823/2023 от 28.04.2023 года).

14.06.2023 года ООО НКО "Тайдон" в Арбитражный суд Кемеровской области подано заявление о включении требований в реестр требований кредиторов.

Определением Арбитражного суда от 26.09.2023 года по делу А27-2823/2023 требования ООО НКО "Тайдон" в размере 2 290 000 рублей включены в третью очередь реестра требований кредиторов должника-гражданина Караевой Мадины Ивановны, как обеспеченные залогом движимого имущества – грузовым самосвалом СКАНИЯ 2012 года выпуска.

В настоящее время на рассмотрении Арбитражного суда находится заявление финансового управляющего об утверждении мирового соглашения, заключенного на собрании кредиторов 20.09.2023 года. Заседание об утверждении мирового соглашения назначено на 30.10.2023 года.

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

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 года. 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 резерв 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 Губайдуллиным 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	01.10.2023		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		243 492		238 572
Удельный вес в %		0,95		0,98

На основании соглашения с заемщиком Караевой М.И. 15.06.2022 года 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 года, 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 проведения оценки кредитного риска и формирование резерва на возможные потери по ссудам (кроме ссуд, предоставленных кредитным организациям)», утвержденная Генеральным директором;
- «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 11,7 % (2022 г. - 11,0 %) от общего объема кредитного портфеля.

Классификация ссудной задолженности по категориям качества представлена в таблице:

Категория качества	01.10.2023			01.01.2023		
	Сумма задолженности	Размер резерва, расчетный	Сформированный	Сумма задолженности	Размер резерва, расчетный	Сформированный
I	-	-	-	-	-	-
II	71 400	859	859	105 800	1 538	1 538
III	36 700	7 707	7 707	44 800	9 408	9 408
IV	54 560	32 736	32 736	6 530	4 617	4 617
V	28 532	28 532	28 532	26 242	26 242	26 242
Итого:	191 192*	69 834	69 834	183 372**	41 805	41 805

* показана сумма задолженности без депозита в сумме 52 300 тыс.руб на 01.10.2023 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 01.10.2023 года представлена в таблице:

Показатели	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	65 802	15 000	80 802
Кредиты обеспеченные:			
- смешанное обеспечение, (недвижимость и транспортные средства)	-	-	-
- недвижимостью;	-	-	-
- оборудованием и транспортными средствами;	-	2 290	2 290
- прочими активами	108 100	-	108 100
- поручительством и (или) банковской гарантией	-	-	-
Итого кредиторской задолженности	173 902	17 290	191 192*

* показана сумма задолженности без депозита в сумме 52 300 тыс.руб на 01.10.2023 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 49,0%. По сравнению с прошедшим периодом, риск концентрации по отношению к собственным средствам незначительно вырос (0,1%). Рост показателя связан с плановым погашением и выдачей новых кредитов юридическим лицам, 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 (23,13%), сигнальное значение по данному показателю (24,9%) 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 трем единицам и характеризуется как умеренный.

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 01.10.2023 г. установлен избыток ликвидности по всем срокам погашения от 169 тыс. руб. до 133 802 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 01.10.2023 года Н3 составил 5 497,294 при норме не менее 40%, Н4 - 22,992 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 (НЗ);
- 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. Риск потери деловой репутации

Мониторинг показателей риска потери репутации показал:

- 1) низкий уровень риска по проведенному анализу операций, совершенных клиентами;
- 2) отсутствие нарушений законодательства и нормативных актов Банка России по вопросам противодействия легализации отмыыванию доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
- 3) соблюдение требования стандартов информационной безопасности;
- 4) отсутствие решений, противоречащих действующему законодательству и нормативным актам Банка России;
- 5) своевременное исполнение расчётных документов клиентов;
- 6) отсутствие конфликта интересов;
- 7) отсутствие негативных публикации в средствах массовой информации в отношении ООО НКО «Тайдон» и его единственного участника;
- 8) низкую вероятность негативной оценки деятельности кредитной организации со стороны клиентов.

В связи с отсутствием факторов, влияющих на риск потери деловой репутации, кредитной организацией данный риск оценивается 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 01.10.2023 года собственные средства (капитал) кредитной организации составили 243 536 тыс.руб., на 01.01.2023 г. – 268 850 тыс. руб. Капитал кредитной организации за 9 месяцев 2023 года снизился на 25 314 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	9 месяцев 2023 г			
		Ед. участник кредитной организации	Лица, осуществляющие контроль, имеющие	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал

			значительное влияние		
1	Общая сумма кредитов, всего в т.ч.:	0	0	54 560	0
	- просроченные	0	0	0	0
2	Созданный резерв на возможные потери по ссудам	0	0	32 736	0
3	Процентные доходы	0	0	2 004	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	3 748

В текущем году 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 3 748 тыс.руб. Характер вознаграждений – краткосрочные.

8. Информация по объединению бизнесов

В отчетном периоде отсутствуют факты объединения бизнесов.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

7 ноября 2023 года



Наумова М.В.

Исакова О.В.