

Форма

Банковская отчетность

|                         |                                                                          |
|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| Код территории по ОКATO | Регистрационный номер кредитной организации (/ порядковый номер филиала) |
| 32401362                | 2085-Д                                                                   |

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

за 1-ое полугодие 2025 года

Полное фирменное наименование кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "Тайдон"

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Полугодовая) (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                                            |
| <b>I. АКТИВЫ</b>                          |                                                                                                                                                                                                   |                 |                                      |                                              |
| 1                                         | Денежные средства                                                                                                                                                                                 | X               | 0                                    | 0                                            |
| 2                                         | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации                                                                                                                           | X               | 47                                   | 79                                           |
| 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                                            |
| 4а                                        | Производные финансовые инструменты для целей хеджирования                                                                                                                                         | X               | X                                    | X                                            |
| 5                                         | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости                                                                                                                           | X               | 164677                               | 162725                                       |
| 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               | 952                                  | 517                                          |
| 10                                        | Отложенный налоговый актив                                                                                                                                                                        | X               | 0                                    | 0                                            |
| 11                                        | Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы                                                                                                                       | X               | 81925                                | 82613                                        |
| 12                                        | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                                                                                                                                  | X               | 0                                    | 0                                            |
| 13                                        | Прочие активы                                                                                                                                                                                     | X               | X                                    | X                                            |
| 14                                        | Всего активов                                                                                                                                                                                     | X               | 248555                               | 247091                                       |
| <b>II. ПАССИВЫ</b>                        |                                                                                                                                                                                                   |                 |                                      |                                              |
| 15                                        | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                                                                                                                       | X               | 0                                    | 0                                            |
| 16                                        | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости                                                                                                                                      | X               | 0                                    | 0                                            |
| 16.1                                      | средства кредитных организаций                                                                                                                                                                    | X               | 0                                    | 0                                            |
| 16.2                                      | средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                                                                         | X               | 0                                    | 0                                            |
| 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                                            |
| 17а                                       | Производные финансовые инструменты для целей хеджирования                                                                                                                                         | X               | X                                    | X                                            |
| 18                                        | Выпущенные долговые ценные бумаги и иные финансовые активы                                                                                                                                        | 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                                        | Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве обязательств                                           | X               | 0                                    | 0                                            |
| 20                                        | Обязательства по текущему налогу на прибыль                                                                                                                                                       | X               | 0                                    | 0                                            |
| 21                                        | Отложенные налоговые обязательства                                                                                                                                                                | X               | 5937                                 | 5173                                         |
| 22                                        | Прочие обязательства                                                                                                                                                                              | X               | X                                    | X                                            |
| 23                                        | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон                                                      | X               | X                                    | X                                            |
| 24                                        | Всего обязательств                                                                                                                                                                                | X               | 9438                                 | 7058                                         |
| <b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b> |                                                                                                                                                                                                   |                 |                                      |                                              |
| 25                                        | Средства акционеров (участников)                                                                                                                                                                  | X               | 180000                               | 180000                                       |
| 26                                        | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)                                                                                                                                   | X               | X                                    | X                                            |
| 27                                        | Эмиссионный доход                                                                                                                                                                                 | X               | 0                                    | 0                                            |
| 28                                        | Резервный фонд                                                                                                                                                                                    | X               | 2970                                 | 2970                                         |
| 29                                        | Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | X               | 0                                    | 0                                            |
| 30                                        | Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство                                                        | X               | 0                                    | 0                                            |
| 31                                        | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений                                                                                                                       | X               | 0                                    | 0                                            |
| 32                                        | Переоценка инструментов хеджирования                                                                                                                                                              | X               | X                                    | X                                            |
| 33                                        | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)                                                                                                                              | X               | 0                                    | 0                                            |
| 34                                        | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска                                                                                             | X               | 0                                    | 0                                            |
| 35                                        | Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве долевых инструментов                                   | X               | 0                                    | 0                                            |
| 36                                        | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки                                                                                                                                                  | X               | 0                                    | 0                                            |
| 37                                        | Неиспользованная прибыль (убыток)                                                                                                                                                                 | X               | 56147                                | 57063                                        |
| 38                                        | Всего источников собственных средств                                                                                                                                                              | X               | 239117                               | 240033                                       |
| <b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>    |                                                                                                                                                                                                   |                 |                                      |                                              |
| 39                                        | Безотзывные обязательства кредитной организации                                                                                                                                                   | X               | 0                                    | 0                                            |
| 40                                        | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства                                                                                                                                         | X               | 0                                    | 0                                            |
| 41                                        | Условные обязательства некредитного характера                                                                                                                                                     | X               | 0                                    | 0                                            |

Генеральный директор

(должность)

Главный бухгалтер

(должность)

Телефон: (3842)31-29-97

"08" августа 2025 г.



Наумова Марина Владимировна

(фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

Исакова Ольга Владимировна

(фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

|                         |                                                                          |
|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| Код территории по ОКATO | Регистрационный номер кредитной организации (/ порядковый номер филиала) |
| 32401362                | 2085-Д                                                                   |

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 1-ое полугодие 2025 года

Полное фирменное наименование кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "Тайдон"

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Полугодовая) (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               | 21346                                | 19241                                                     |
| 1.1          | от размещения средств в кредитных организациях                                                                                                                                                                                                                   | X               | 785                                  | 1239                                                      |
| 1.2          | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями                                                                                                                                                                                        | X               | 20561                                | 18002                                                     |
| 1.3          | от вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы                                                                                                                                                                                                             | X               | 0                                    | 0                                                         |
| 2            | Процентные расходы, всего, в том числе:                                                                                                                                                                                                                          | X               | 0                                    | 0                                                         |
| 2.1          | по привлеченным средствам кредитных организаций                                                                                                                                                                                                                  | X               | 0                                    | 0                                                         |
| 2.2          | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями                                                                                                                                                                                       | X               | 0                                    | 0                                                         |
| 2.3          | по выпущенным ценным бумагам и иным финансовым активам                                                                                                                                                                                                           | X               | 0                                    | 0                                                         |
| 3            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)                                                                                                                                                                                                        | X               | 21346                                | 19241                                                     |
| 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               | -6306                                | -24032                                                    |
| 4.1          | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам                                                                                                                                      | X               | -820                                 | -393                                                      |
| 5            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери                                                                                                                                                             | X               | 15040                                | -4791                                                     |
| 6            | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                                                                | X               | 0                                    | 0                                                         |
| 7            | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                                                         | X               | 0                                    | 0                                                         |
| 8            | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                                                                                                                           | X               | 0                                    | 0                                                         |
| 9            | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости                                                                                                                                                                     | X               | 0                                    | 0                                                         |
| 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                                    | 0                                                         |
| 13           | Доходы от участия в капитале других юридических лиц                                                                                                                                                                                                              | X               | X                                    | X                                                         |
| 14           | Комиссионные доходы                                                                                                                                                                                                                                              | X               | 0                                    | 0                                                         |
| 15           | Комиссионные расходы                                                                                                                                                                                                                                             | X               | 3                                    | 2                                                         |
| 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                                    | 0                                                         |
| 17           | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости                                                                                                           | X               | 0                                    | 0                                                         |
| 18           | Изменение резерва по прочим потерям                                                                                                                                                                                                                              | X               | 9221                                 | 5                                                         |
| 19           | Прочие операционные доходы                                                                                                                                                                                                                                       | X               | 3011                                 | 4206                                                      |
| 20           | Чистые доходы (расходы)                                                                                                                                                                                                                                          | X               | 27269                                | -582                                                      |
| 21           | Операционные расходы                                                                                                                                                                                                                                             | X               | 26961                                | 21288                                                     |
| 22           | Прибыль (убыток) до налогообложения                                                                                                                                                                                                                              | X               | 308                                  | -21870                                                    |
| 23           | Возмещение (расход) по налогу на прибыль                                                                                                                                                                                                                         | X               | 1224                                 | 1178                                                      |
| 24           | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности                                                                                                                                                                                                                  | X               | -916                                 | -23048                                                    |
| 25           | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности                                                                                                                                                                                                                    | X               | 0                                    | 0                                                         |
| 26           | Прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                                                                                                                                                              | X               | -916                                 | -23048                                                    |

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               | -916                                 | -23048                                                    |
| 2            | Прочий совокупный доход (убыток)                                                                                                    | X               | X                                    | X                                                         |
| 3            | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:                                                   | X               | 0                                    | 0                                                         |
| 3.1          | изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов                                                                | X               | 0                                    | 0                                                         |
| 3.2          | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | X               | 0                                    | 0                                                         |
| 4            | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток                            | X               | 0                                    | 0                                                         |
| 5            | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль      | X               | 0                                    | 0                                                         |
| 6            | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:                                           | X               | 0                                    | 0                                                         |
| 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                                    | 0                                                         |
| 8            | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль         | X               | 0                                    | 0                                                         |
| 9            | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль                                                                       | X               | 0                                    | 0                                                         |
| 10           | Финансовый результат за отчетный период                                                                                             | X               | -916                                 | -23048                                                    |

Генеральный директор

(подпись)

Наумова Марина Владимировна

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

Главный бухгалтер

(подпись)

Исакова Ольга Владимировна

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

Телефон: (3842)31-29-97

"08" августа 2025 г.

|                                |                                                                                |
|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| Форма<br>Банковская отчетность |                                                                                |
| Код территории<br>по ОКATO     | Регистрационный номер кредитной<br>организации<br>(/ порядковый номер филиала) |
| 32401362                       | 2085-Д                                                                         |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)  
на "1" апреля 2025 г.

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

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "Тайдон"

Адрес кредитной организации (головной кредитной  
организации банковской группы) в пределах места  
нахождения кредитной организации (головной кредитной  
организации банковской группы)

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки                                        | Наименование инструмента (показателя)                                                                                                          | Номер пояснения | Стоимость<br>инструмента<br>(величина показателя)<br>на отчетную дату,<br>тыс. руб. | Стоимость<br>инструмента<br>(величина показателя)<br>на начало отчетного<br>года, тыс. руб. | Ссылка на статьи<br>бухгалтерского<br>баланса<br>(публикуемой<br>формы),<br>являющиеся<br>источниками<br>элементов капитала |
|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                   | 2                                                                                                                                              | 3               | 4                                                                                   | 5                                                                                           | 6                                                                                                                           |
| Источники базового капитала                         |                                                                                                                                                |                 |                                                                                     |                                                                                             |                                                                                                                             |
| 1                                                   | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,<br>в том числе, сформированный:                                                                   | X               |                                                                                     |                                                                                             | X                                                                                                                           |
| 1.1                                                 | обыкновенными акциями (долями)                                                                                                                 | X               |                                                                                     |                                                                                             | X                                                                                                                           |
| 1.2                                                 | привилегированными акциями                                                                                                                     | X               |                                                                                     |                                                                                             | X                                                                                                                           |
| 2                                                   | Нераспределенная прибыль (убыток):                                                                                                             | X               |                                                                                     |                                                                                             | X                                                                                                                           |
| 2.1                                                 | прошлых лет                                                                                                                                    | X               |                                                                                     |                                                                                             | X                                                                                                                           |
| 2.2                                                 | отчетного года                                                                                                                                 | X               |                                                                                     |                                                                                             | X                                                                                                                           |
| 3                                                   | Резервный фонд                                                                                                                                 | X               |                                                                                     |                                                                                             | X                                                                                                                           |
| 4                                                   | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                                            | X               |                                                                                     |                                                                                             | X                                                                                                                           |
| 5                                                   | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам                                                             | X               | X                                                                                   | X                                                                                           | X                                                                                                                           |
| 6                                                   | Источники базового капитала, итого<br>(строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)                                                 | X               |                                                                                     |                                                                                             | X                                                                                                                           |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала |                                                                                                                                                |                 |                                                                                     |                                                                                             |                                                                                                                             |
| 7                                                   | Корректировка стоимости финансового инструмента                                                                                                | X               |                                                                                     |                                                                                             | X                                                                                                                           |
| 8                                                   | Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств                                                                       | X               |                                                                                     |                                                                                             | X                                                                                                                           |
| 9                                                   | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за<br>вычетом отложенных налоговых обязательств | X               |                                                                                     |                                                                                             | X                                                                                                                           |
| 10                                                  | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли                                                                                      | X               |                                                                                     |                                                                                             | X                                                                                                                           |
| 11                                                  | Резервы хеджирования денежных потоков                                                                                                          | X               |                                                                                     |                                                                                             | X                                                                                                                           |
| 12                                                  | Недосозданные резервы на возможные потери                                                                                                      | X               |                                                                                     |                                                                                             | X                                                                                                                           |
| 13                                                  | Доход от сделок секьюритизации                                                                                                                 | X               |                                                                                     |                                                                                             | X                                                                                                                           |

|                                                            |                                                                                                                                                            |   |   |   |   |
|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|
| 14                                                         | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости                                         | X |   |   | X |
| 15                                                         | Активы пенсионного плана с установленными выплатами                                                                                                        | X |   |   | X |
| 16                                                         | Вложения в собственные акции (доли)                                                                                                                        | X | X | X | X |
| 17                                                         | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала                                                          | X | X | X | X |
| 18                                                         | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций                                                                             | X | X | X | X |
| 19                                                         | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций                                                                               | X | X | X | X |
| 20                                                         | Права по обслуживанию ипотечных кредитов                                                                                                                   | X |   |   | X |
| 21                                                         | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                                                                               | X |   |   | X |
| 22                                                         | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | X | X | X | X |
| 23                                                         | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций                                                                               | X | X | X | X |
| 24                                                         | права по обслуживанию ипотечных кредитов                                                                                                                   | X |   |   | X |
| 25                                                         | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                                                                               | X |   |   | X |
| 26                                                         | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России                                                                      | X |   |   | X |
| 27                                                         | Отрицательная величина добавочного капитала                                                                                                                | X |   |   | X |
| 28                                                         | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)                                                                   | X |   |   | X |
| 29                                                         | Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)                                                                                                              | X |   |   | X |
| Источники добавочного капитала                             |                                                                                                                                                            |   |   |   |   |
| 30                                                         | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:                                                                                  | X |   |   | X |
| 31                                                         | классифицируемые как капитал                                                                                                                               | X |   |   | X |
| 32                                                         | классифицируемые как обязательства                                                                                                                         | X |   |   | X |
| 33                                                         | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                                               | X |   |   | X |
| 34                                                         | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:                                                 | X | X | X | X |
| 35                                                         | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                          | X | X | X | X |
| 36                                                         | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)                                                                                  | X |   |   | X |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала     |                                                                                                                                                            |   |   |   |   |
| 37                                                         | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала                                                                                                    | X | X | X | X |
| 38                                                         | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала                                                       | X | X | X | X |
| 39                                                         | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций                                                                          | X | X | X | X |
| 40                                                         | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций                                                                            | X | X | X | X |
| 41                                                         | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России                                                                   | X |   |   | X |
| 42                                                         | Отрицательная величина дополнительного капитала                                                                                                            | X |   |   | X |
| 43                                                         | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)                                                                          | X |   |   | X |
| 44                                                         | Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)                                                                                                          | X |   |   | X |
| 45                                                         | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)                                                                                                            | X |   |   | X |
| Источники дополнительного капитала                         |                                                                                                                                                            |   |   |   |   |
| 46                                                         | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход                                                                                                   | X |   |   | X |
| 47                                                         | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                                           | X |   |   | X |
| 48                                                         | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:                                             | X | X | X | X |
| 49                                                         | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                      | X | X | X | X |
| 50                                                         | Резервы на возможные потери                                                                                                                                | X |   |   | X |
| 51                                                         | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)                                                                  | X |   |   | X |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала |                                                                                                                                                            |   |   |   |   |
| 52                                                         | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала                                                                                                | X |   |   | X |

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

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице 1.1 раздела I «Информация о структуре

собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя)                                                                                                                               | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                   | 3               | 4                                                                       | 5                                                                               |
| 1            | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:                                                                                            | X               | 180000                                                                  | 180000                                                                          |
| 1.1          | обыкновенными акциями (долями)                                                                                                                                      | X               | 180000                                                                  | 180000                                                                          |
| 1.2          | привилегированными акциями                                                                                                                                          | X               |                                                                         |                                                                                 |
| 2            | Нераспределенная прибыль (убыток):                                                                                                                                  | X               | 31906                                                                   | 31906                                                                           |
| 2.1          | прошлых лет                                                                                                                                                         | X               | 31906                                                                   | 31906                                                                           |
| 2.2          | отчетного года                                                                                                                                                      | X               |                                                                         |                                                                                 |
| 3            | Резервный фонд                                                                                                                                                      | X               | 2970                                                                    | 2970                                                                            |
| 4            | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)                                                                                               | X               | 214876                                                                  | 214876                                                                          |
| 5            | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:                                                                                            | X               | 3125                                                                    |                                                                                 |
| 5.1          | недосозданные резервы на возможные потери                                                                                                                           | X               |                                                                         |                                                                                 |
| 5.2          | вложения в собственные акции (доли)                                                                                                                                 | X               | X                                                                       | X                                                                               |
| 5.3          | отрицательная величина добавочного капитала                                                                                                                         | X               |                                                                         |                                                                                 |
| 6            | Базовый капитал (строка 4 – строка 5)                                                                                                                               | X               | 211751                                                                  | 214876                                                                          |
| 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               | 211751                                                                  | 214876                                                                          |
| 11           | Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:                                                                                                             | X               | 11173                                                                   | 11173                                                                           |
| 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 участнику       | X               |                                                                         |                                                                                 |
| 13           | Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)                                                                                                               | X               | 11173                                                                   | 11173                                                                           |
| 14           | Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)                                                                                                       | X               | 222924                                                                  | 226049                                                                          |
| 15           | Активы, взвешенные по уровню риска                                                                                                                                  | X               | X                                                                       | X                                                                               |
| 15.1         | необходимые для определения достаточности основного капитала                                                                                                        | X               | 337234                                                                  | 345544                                                                          |
| 15.2         | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)                                                                                            | X               |                                                                         |                                                                                 |

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

|  |  |  |                                    |                                            |
|--|--|--|------------------------------------|--------------------------------------------|
|  |  |  | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Данные на начало отчетного года, тыс. руб. |
|--|--|--|------------------------------------|--------------------------------------------|

| Номер строки            | Наименование показателя                                                                                                                                            | Номер пояснения | стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному или финализированному подходу | стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному или финализированному подходу | стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска |
|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| 1                       | 2                                                                                                                                                                  | 3               | 4                                                                                           | 5                                                                                       | 6                                                            | 7                                                                                           | 8                                                                                       | 9                                                            |
| 1                       | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:                                                                                    | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
| Стандартный подход      |                                                                                                                                                                    |                 |                                                                                             |                                                                                         |                                                              |                                                                                             |                                                                                         |                                                              |
| 1.1                     | активы с коэффициентом риска 0 процентов                                                                                                                           | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
| 1.2                     | активы с коэффициентом риска 20 процентов                                                                                                                          | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
| 1.3                     | активы с коэффициентом риска 50 процентов                                                                                                                          | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
| 1.4                     | активы с коэффициентом риска 100 процентов                                                                                                                         | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
| 1.5                     | активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
| Финализированный подход |                                                                                                                                                                    |                 |                                                                                             |                                                                                         |                                                              |                                                                                             |                                                                                         |                                                              |
| 1.6                     | активы с коэффициентом риска 0 процентов                                                                                                                           | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
| 1.7                     | активы с коэффициентом риска от 10 до 15 процентов                                                                                                                 | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
| 1.8                     | активы с коэффициентом риска от 20 до 40 процентов                                                                                                                 | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
| 1.9                     | активы с коэффициентом риска от 45 до 70 процентов                                                                                                                 | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
| 1.10                    | активы с коэффициентом риска от 75 до 100 процентов                                                                                                                | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
| 1.11                    | активы с коэффициентом риска 130 процентов                                                                                                                         | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
| 1.12                    | активы с коэффициентом риска 150 процентов                                                                                                                         | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
| 2                       | Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:                                                                                                           | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
| 2.1                     | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:                                                                                                            | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
| 2.1.1                   | вложения в облигации с обеспечением                                                                                                                                | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
| 2.1.2                   | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов                                                                                                                 | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
| 2.1.3                   | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов                                                                                                                 | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
| 2.1.4                   | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов                                                                                                                 | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
| 2.1.5                   | ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов                            | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
| 2.1.6                   | требования участников клиринга к центральным контрагентам                                                                                                          | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
| 2.2                     | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:                                                                                                            | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
|                         | с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:                                                                                                          | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
|                         | по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными                                | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
|                         | вложения в субординированные обязательства и инструменты капитала (кроме акций (долей))                                                                            | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
| 3                       | Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:                                                                                                               | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
|                         |                                                                                                                                                                    | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
| 4                       | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:                                                                                | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
| 4.1                     | по финансовым инструментам с высоким риском                                                                                                                        | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
| 4.2                     | по финансовым инструментам со средним риском                                                                                                                       | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
| 4.3                     | по финансовым инструментам с низким риском                                                                                                                         | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
| 4.4                     | по финансовым инструментам без риска или с незначительным риском                                                                                                   | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |
| 5                       | Кредитный риск по производным финансовым инструментам                                                                                                              | X               | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            | X                                                                                           | X                                                                                       | X                                                            |

Подраздел 2.2. Операционный риск

| Номер строки | Наименование показателя                                                                | Номер пояснения | тыс. руб. (количество, процентов) |   |                                 |   |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------------|---|---------------------------------|---|
| 1            | 2                                                                                      | 3               | Данные на отчетную дату           |   | Данные на начало отчетного года |   |
| 1            | 2                                                                                      | 3               | 4                                 |   | 5                               |   |
| 6            | Операционный риск, всего, в том числе:                                                 | X               | X                                 | X | X                               | X |
| 6.1          | доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | X               | X                                 | X | X                               | X |
| 6.1.1        | чистые процентные доходы                                                               | X               | X                                 | X | X                               | X |
| 6.1.2        | чистые непроцентные доходы                                                             | X               | X                                 | X | X                               | X |
| 6.2          | количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска               | X               | X                                 | X | X                               | X |

|       |                                               |   |   |   |   |   |
|-------|-----------------------------------------------|---|---|---|---|---|
| 6.3   | компонент расчета размера операционного риска | X | X | X | X | X |
| 6.3.1 | бизнес-индикатор                              | X | X | X | X | X |
| 6.4   | коэффициент внутренних потерь                 | X | X | X | X | X |
| 6.4.1 | тип применяемого КВП                          | X | X | X | X | X |
| 6.5   | коэффициент неучтенных прямых потерь          | X | X | X | X | X |

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                       | Номер пояснения | Данные на отчетную дату |   | Данные на начало отчетного года |   |
|--------------|-----------------------------------------------|-----------------|-------------------------|---|---------------------------------|---|
| 1            | 2                                             | 3               | 4                       |   | 5                               |   |
| 7            | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | X               | X                       | X | X                               | X |
| 7.1          | процентный риск                               | X               | X                       | X | X                               | X |
| 7.2          | фондовый риск                                 | X               | X                       | X | X                               | X |
| 7.3          | валютный риск                                 | X               | X                       | X | X                               | X |
| 7.4          | товарный риск                                 | X               | X                       | X | X                               | X |

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

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                        | Номер пояснения | Данные на отчетную дату |   | Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период |   | Данные на начало отчетного года |   |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------|---|---------------------------------------------|---|---------------------------------|---|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                              | 3               | 4                       |   | 5                                           |   | 6                               |   |
| 1            | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:                                                                                                                     | X               | X                       | X | X                                           | X | X                               | X |
| 1.1          | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности                                                                                                                                          | X               | X                       | X | X                                           | X | X                               | X |
| 1.2          | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям                                                                                                      | X               | X                       | X | X                                           | X | X                               | X |
| 1.3          | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | X               | X                       | X | X                                           | X | X                               | X |
| 1.4          | под операции с резидентами офшорных зон                                                                                                                                                        | X               | X                       | X | X                                           | X | X                               | X |

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

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

|   |                                                                                                                                                          |   |   |   |   |   |   |   |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|---|---|---|
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | X | X | X | X | X | X | X |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|---|---|---|

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

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

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

| Номер строки | Наименование характеристики инструмента капитала                                                                                                            | Описание характеристики инструмента капитала |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                           | 3                                            |
| 1            | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента                                                                                                     | X                                            |
| 2            | Идентификационный номер инструмента                                                                                                                         | X                                            |
| 3            | Право, применимое к инструментам капитала                                                                                                                   | X                                            |
| 3a           | к иным инструментам общей способности к поглощению убытков                                                                                                  | X                                            |
|              | Регулятивные условия                                                                                                                                        | X                                            |
| 4            | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")                                                              | X                                            |
| 5            | Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")                                               | X                                            |
| 6            | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал                                                                                            | X                                            |
| 7            | Тип инструмента                                                                                                                                             | X                                            |
| 8            | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала                                                                                                         | X                                            |
| 9            | Номинальная стоимость инструмента                                                                                                                           | X                                            |
| 9.1          | Код валюты                                                                                                                                                  | X                                            |
| 10           | Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета                                                                                           | X                                            |
| 11           | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента                                                                                                          | X                                            |
| 12           | Наличие срока по инструменту                                                                                                                                | X                                            |
| 13           | Дата погашения инструмента                                                                                                                                  | X                                            |
| 14           | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России                                                                     | X                                            |
| 15           | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) | X                                            |
| 16           | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента                                                                          | X                                            |
|              | Проценты/дивиденды/купонный доход                                                                                                                           | X                                            |
| 17           | Тип ставки по инструменту                                                                                                                                   | X                                            |
| 18           | Ставка                                                                                                                                                      | X                                            |
| 19           | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям                                                                                        | X                                            |
| 20           | Обязательность выплат дивидендов                                                                                                                            | X                                            |
| 21           | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента                         | X                                            |
| 22           | Характер выплат                                                                                                                                             | X                                            |
| 23           | Конвертируемость инструмента                                                                                                                                | X                                            |
| 24           | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента                                                                                     | X                                            |
| 25           | Полная либо частичная конвертация                                                                                                                           | X                                            |
| 26           | Ставка конвертации                                                                                                                                          | X                                            |
| 27           | Обязательность конвертации                                                                                                                                  | X                                            |
| 28           | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент                                                                                           | X                                            |
| 29           | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент                                                                | X                                            |
| 30           | Возможность списания инструмента на покрытие убытков                                                                                                        | X                                            |
| 31           | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента                                                                                        | X                                            |
| 32           | Полное или частичное списание                                                                                                                               | X                                            |
| 33           | Постоянное или временное списание                                                                                                                           | X                                            |
| 34           | Механизм восстановления                                                                                                                                     | X                                            |
| 34a          | Тип субординации                                                                                                                                            | X                                            |
| 35           | Субординированность инструмента                                                                                                                             | X                                            |
| 36           | Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 729-П                                                                    | X                                            |
| 37           | Описание несоответствий                                                                                                                                     | X                                            |

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

X  
(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней

задолженности (Номер пояснения \_\_\_\_\_ X )

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего \_\_\_\_\_ X \_\_\_\_\_, в том числе вследствие:

1.1. Выдачи ссуд \_\_\_\_\_ X \_\_\_\_\_;

1.2. Изменения качества ссуд \_\_\_\_\_ X \_\_\_\_\_;

1.3. Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее –

Федеральный закон № 86-ФЗ), \_\_\_\_\_ X \_\_\_\_\_;

1.4. Иных причин \_\_\_\_\_ X \_\_\_\_\_.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего \_\_\_\_\_ X \_\_\_\_\_, в том числе вследствие:

2.1. Списания безнадежных ссуд \_\_\_\_\_ X \_\_\_\_\_;

2.2. Погашения ссуд \_\_\_\_\_ X \_\_\_\_\_;

2.3. Изменения качества ссуд \_\_\_\_\_ X \_\_\_\_\_;

2.4. Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона № 86-ФЗ, \_\_\_\_\_ X \_\_\_\_\_;

2.5. Иных причин \_\_\_\_\_ X \_\_\_\_\_.

Генеральный директор \_\_\_\_\_

(должность)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

(должность)

Телефон: (3842)31-29-97

"08" августа 2025г.



Наумова Марина Владимировна \_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

Исакова Ольга Владимировна \_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

на "1" июля 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "Тайдон"

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

[illegible]

|      |                                                                                        |   |        |   |   |   |   |   |      |   |   |   |   |       |        |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------|---|--------|---|---|---|---|---|------|---|---|---|---|-------|--------|
| 20   | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов                          | X |        | X |   |   |   | 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 |   |   |   | X |      |   |   |   |   |       |        |
| 24   | Данные за отчетный период                                                              | X | 180000 | X |   |   |   | X | 2970 |   |   |   |   | 56147 | 239117 |

Генеральный директор \_\_\_\_\_

(должность)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

(должность)

Телефон: (3842)31-29-97

"08" августа 2025 г.



*М.И.И.*  
(подпись)  
*О.В.И.*  
(подпись)

Наумова Марина Владимировна \_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

Исакова Ольга Владимировна \_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

| Форма<br>Банковская отчетность |                                                                        |
|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| Код территории по ОКATO        | Регистрационный номер кредитной организации (порядковый номер филиала) |
| 32401362                       | 2085-Д                                                                 |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на "1" апреля 2025 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "Тайфон"

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

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

| Номер строки                                                                                       | Наименование показателя                                                                                                      | Номер пояснения | Фактическое значение |                                                     |                                                     |                                                     |                                                        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
|                                                                                                    |                                                                                                                              |                 | на отчетную дату     | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной даты | на дату, отстоящую на два квартала от отчетной даты | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной даты | на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной даты |
| 1                                                                                                  | 2                                                                                                                            | 3               | 4                    | 5                                                   | 6                                                   | 7                                                   | 8                                                      |
| КАПИТАЛ, тыс.руб.                                                                                  |                                                                                                                              |                 |                      |                                                     |                                                     |                                                     |                                                        |
| 1                                                                                                  | Базовый капитал                                                                                                              | X               |                      |                                                     |                                                     |                                                     |                                                        |
| 1a                                                                                                 | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков                                                     | X               | X                    | X                                                   | X                                                   | X                                                   | X                                                      |
| 2                                                                                                  | Основной капитал                                                                                                             | X               |                      |                                                     |                                                     |                                                     |                                                        |
| 2a                                                                                                 | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков                                                    | X               | X                    | X                                                   | X                                                   | X                                                   | X                                                      |
| 3                                                                                                  | Собственные средства (капитал)                                                                                               | X               | 222924               | 226049                                              | 212001                                              | 222670                                              | 220726                                                 |
| 3a                                                                                                 | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных                                              | X               | X                    | X                                                   | X                                                   | X                                                   | X                                                      |
| АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.                                                       |                                                                                                                              |                 |                      |                                                     |                                                     |                                                     |                                                        |
| 4                                                                                                  | Активы, взвешенные по уровню риска                                                                                           | X               | 337234               | 345544                                              | 335887                                              | 373977                                              | 419128                                                 |
| НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процентов                                                        |                                                                                                                              |                 |                      |                                                     |                                                     |                                                     |                                                        |
| 5                                                                                                  | Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)                                                                        | 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               |                      |                                                     |                                                     |                                                     |                                                        |
| 6a                                                                                                 | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков                           | X               | X                    | X                                                   | X                                                   | X                                                   | X                                                      |
| 7                                                                                                  | Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н11к, Н11д, Н1.3, Н20.0)                                         | X               | 66.104               | 65.418                                              | 63.117                                              | 59.541                                              | 52.663                                                 |
| 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 суммы активов, взвешенных по уровню риска), процентов |                                                                                                                              |                 |                      |                                                     |                                                     |                                                     |                                                        |
| 8                                                                                                  | Надбавка поддержания достаточности капитала                                                                                  | X               |                      |                                                     |                                                     |                                                     |                                                        |
| 9                                                                                                  | Антидивиденческая надбавка                                                                                                   | X               |                      |                                                     |                                                     |                                                     |                                                        |
| 10                                                                                                 | Надбавка за системную значимость                                                                                             | X               |                      |                                                     |                                                     |                                                     |                                                        |
| 11                                                                                                 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)                        | X               |                      |                                                     |                                                     |                                                     |                                                        |
| 12                                                                                                 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | 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), банковской группы (Н20.4), процентов                                               | X               | X                    | X                                                   | X                                                   | X                                                   | X                                                      |
| 14a                                                                                                | Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процентов                              | X               | X                    | X                                                   | X                                                   | X                                                   | X                                                      |
| НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ                                                                 |                                                                                                                              |                 |                      |                                                     |                                                     |                                                     |                                                        |
| 15                                                                                                 | Высоколиквидные 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 Н26 (Н27), процентов                                                                      | X               | X                    | X                                                   | X                                                   | X                                                   | X                                                      |
| НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)                       |                                                                                                                              |                 |                      |                                                     |                                                     |                                                     |                                                        |
| 18                                                                                                 | Имеется ли стабильное фондирование (ИСФ), тыс.руб.                                                                           | X               | X                    | X                                                   | X                                                   | X                                                   | X                                                      |
| 19                                                                                                 | Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс.руб.                                                                            | X               | X                    | X                                                   | X                                                   | X                                                   | X                                                      |
| 20                                                                                                 | Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29),                                      | X               | X                    | X                                                   | X                                                   | X                                                   | X                                                      |
| НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процентов                                         |                                                                                                                              |                 |                      |                                                     |                                                     |                                                     |                                                        |
| 21                                                                                                 | Норматив мгновенной ликвидности Н2                                                                                           | X               |                      |                                                     |                                                     |                                                     |                                                        |
| 22                                                                                                 | Норматив текущей ликвидности Н3                                                                                              | X               | 761.231              | 1265.746                                            | 288.336                                             | 1101.627                                            | 571.895                                                |
| 23                                                                                                 | Норматив долгосрочной ликвидности Н4                                                                                         | X               | 26.143               | 33.594                                              | 19.646                                              | 23.925                                              | 26.988                                                 |

|       |                                                                                                                                                                                                     |   |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---------------------------------|----------------------|--------------|---------------------------------|----------------------|--------------|---------------------------------|----------------------|--------------|---------------------------------|----------------------|--------------|---------------------------------|----------------------|--------------|
| 24    | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)                                                                                                     | X | 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 | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность |
| 25    | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)                                                                                                                                    | X | X                               | 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                               | X                    | X            |
| 27    | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25                                                                                                 | X | 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 | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность |
| 28    | Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н21к                                                                                                                            | X | X                               | X                    | X            | X                               | X                    | X            | X                               | X                    | X            | X                               | X                    | X            | X                               | X                    | X            |
| 29    | Норматив достаточности индивидуального кредитного обеспечения центрального контрагента Н3к                                                                                                          | X |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |
| 30    | Норматив ликвидности центрального контрагента Н4к                                                                                                                                                   | X |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |
| 31    | Норматив максимального размера риска концентрации имущества в обеспечении Н5 0к                                                                                                                     | X |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |
| 31(1) | Норматив максимального размера риска концентрации имущества в имущественном пуле                                                                                                                    | X |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |
| 31(2) | Норматив максимального размера риска концентрации имущества в открытых позициях и                                                                                                                   | X |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |
| 32    | Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15, Н15ц)                                                                                                                                                       | X |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |
| 33    | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1 | X |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |
| 34    | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16                                                                                        | X |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |
| 35    | Норматив предоставления расчетных небанковских кредитных организаций от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1                                  | X |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |
| 36    | Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2                                                                                           | X |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |
| 37    | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций                                                                                                            | X |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |

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

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

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб.                                 |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 3               | 4                                                |
| 1            | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемой формой), всего                                                                                                                                                                                                                                           | X               | X                                                |
| 2            | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательств нормативов и лимитов (лимитов) открытых валютных позиций банковской | X               | Неприменимо для отчетности кредитной организации |
| 3            | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага                                                                                                                                                                     | X               | X                                                |
| 4            | Поправка в части производных финансовых инструментов <1>                                                                                                                                                                                                                                                                     | X               | X                                                |
| 5            | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами                                                                                                                                                                                                                                                                      | X               | X                                                |
| 6            | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного                                                                                                                                                                                                                                        | X               | X                                                |
| 7            | Прочие поправки                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | X               | X                                                |
| 8            | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого                                                                                                                                                                                          | X               | X                                                |

<1> Далее – ПФИ.

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

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                    | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|
| 1            | 2                                                                                                          | 3               | 4                |
|              | Риск по балансовым активам                                                                                 |                 |                  |
| 1            | Величина балансовых активов, всего:                                                                        | X               | X                |
| 2            | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | X               | X                |
| 3            | Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), всего                     | X               | X                |
|              | Риск по операциям с ПФИ                                                                                    |                 |                  |

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

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности Н26 (Н27)

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

Генеральный директор

(должность)

Главный бухгалтер

(должность)

(3842)31-29-97

"08" августа 2025г.



*Марина Владимировна Наумова*  
(подпись)  
*Ольга Владимировна Исакова*  
(подпись)

Наумова Марина Владимировна

(фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

Исакова Ольга Владимировна

(фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

## **Дополнительная информация**

### **к обобщенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

#### **ООО НКО «Тайдон» за I полугодие 2025 года**

#### ***Краткие основы подготовки отчетности***

В соответствии с решением Совета Директоров Банка России от 24.12.2024 (далее - Решение), кредитные организации не раскрывают на общедоступных ресурсах сведения о промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, подлежащей раскрытию в соответствии с частью первой статьи 8 Федерального закона № 395-1, начиная с отчетности за 2024 год и заканчивая отчетностью по состоянию на 1 октября 2025 года, а именно:

- сведения, приведенные в приложении 2 к Решению, в составе форм отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)», 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;

- пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (за исключением информации о принципах, лежащих в основе ее подготовки);

- отчетность по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Настоящая обобщенная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за I полугодие 2025 года составлена на основе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I полугодие 2025 года и состоит из следующих обобщенных форм публикуемой отчетности:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за I полугодие 2025 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за I полугодие 2025 года;

- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая:

- ✓ отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 июля 2025 года;

- ✓ отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 июля 2025 года;

- ✓ сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 июля 2025 года,

и не включает в себя:

- ✓ отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 июля 2025 года;

- ✓ пояснительную информацию к бухгалтерской (финансовой) отчетности за I полугодие 2025 года.

Настоящая обобщенная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за I полугодие 2025 года использует шаблоны форм публикуемой отчетности, которые являются Приложениями к «Информационному письму Банка России о требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2025 году» от

22.01.2025 № ИН-03-23/70. Шаблоны содержат сведения, которые не подлежат раскрытию в соответствии с Приложением 2 Решения.

Показатели строк форм отчетности, не подлежащие раскрытию в обобщенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, не исключались из расчета результирующих строк соответствующих форм отчетности.

Система ведения бухгалтерского учета Кредитной организации и составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства правил бухгалтерского учета и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности, отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Бухгалтерский учет операций по счетам учета имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Кредитной организации ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества Кредитной организации осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Кредитной организации.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость показателей деятельности Кредитной организации в Учетную политику на 2025 год не вносилось.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

М.П.

08.08.2025 г.



Наумова М.В.

Исакова О.В.