

**Небанковская кредитная организации «Истина»
(Акционерное общество)**

**Раскрываемая промежуточная бухгалтерская (финансовая)
отчетность**

*за полугодие 2024 года
(неаудируемые данные)*

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45268595	53395620	3546

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
 (публикуемая форма)
 за 1-ое полугодие 2024 год

Полное фирменное наименование кредитной организации
 Небанковская кредитная организация "Истина" (Акционерное общество)

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации
 121309, город Москва, муниципальный округ Филевский парк, улица Новозаводская, дом 18/336, строение 2

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
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства			
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	0	0
2.1	обязательные резервы	X	5126	27271
3	Средства в кредитных организациях	X	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	203442	1582544
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	X	X
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	24020	2001
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		
9	Требование по текущему налогу на прибыль	X	X	X
10	Отложенный налоговый актив	X	0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	0	0
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	46485	30522
13	Прочие активы	X	0	0
14	Всего активов	X	X	X
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X		
16.1	средства кредитных организаций	X	191057	1510699
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	44244	0
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	146813	1510699
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	X	X
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	3938	1991
20	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X		
21	Отложенные налоговые обязательства	X	0	0
22	Прочие обязательства	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	X	X
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
25	Средства акционеров (участников)	X		
26	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	90000	90000
27	Эмиссионный доход	X	X	X
28	Резервный фонд	X	0	0
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		
32	Переоценка инструментов хеджирования	X	0	0
33	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	X	X
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	91123	99000
36	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X		
37	Неиспользованная прибыль (убыток)	X		
38	Всего источников собственных средств	X	-107876	-65704
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
39	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	73247	123296
40	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X		
41	Условные обязательства некредитного характера	X		

Председатель Правления
 Ретюнский Евгений Юрьевич

Главный бухгалтер
 Петрова Алла Александровна

Заместитель главного бухгалтера
 Чернова Екатерина Вячеславовна



"09" августа 2024 г.

Полное фирменное наименование
кредитной организации

Небанковская кредитная организация "Истина" (Акционерное общество)

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации

121309, город Москва, муниципальный округ Филевский парк, улица Новозаводская, дом 18/336, строение 2

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	X	30359	0
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	30359	0
1.2	от судд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	0	0
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	30790	0
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	30790	0
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	0	0
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по судам, судной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	X	-431	0
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	1193	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	762	0
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 ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X		
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, 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	3257	0
15	Комиссионные расходы	X	702	0
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		
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	0	0
19	Прочие операционные доходы	X	0	0
20	Чистые доходы (расходы)	X	24809	0
21	Операционные расходы	X	74958	5738
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	-50049	-5738
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	0	0
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	-50049	-5738
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	-50049	-5738

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		
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	-50049	-5731
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	X	X
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	-50049	-5731

Председатель Правления

Ретюнский Евгений Юрьевич

Главный бухгалтер

Петрова Алла Александровна

Заместитель главного бухгалтера

Чернова Екатерина Вячеславовна

"09" августа 2024 г.



1		Банковская отчетность		форма
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)		
45288595	53395620	3546		

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на "1" июля 2024 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
Небанковская кредитная организация "Истина" (Акционерное общество)

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

121309, город Москва, муниципальный округ Филевский парк, улица Новоиздатовская, дом 18/338, строение 2

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Код формы по ОКУД 0408008
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемой формы), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	X			X
1.1	обязательными акциями (долями)	X			X
1.2	привилегированными акциями	X			X
2	Неразмещенная 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 (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 (удвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X			X
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X			X
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X			X
11	Резервы хеджирования денежных потоков	X			X

[illegible]

	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
49	Резервы на возможные потери	X			X
50	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	X			X
51	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	X			X
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 погашению убытков финансовых организаций	X	X		X
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	X	X		X
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	X	X		X
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	X			X
56.1	пропорциональная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X			X
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) 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, 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, взведенные по уровню риска :	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
61	Показатель достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент	X			X
62	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.1)	X			X
63	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.2)	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
69	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент	X			X
70	Норматив достаточности базового капитала	X			X
71	Норматив достаточности основного капитала	X			X
72	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	X			X
73	Неуступленные вложения в инструменты капитализации и не принимаемые в учете источников капитала	X	X		X
74	Уступленные вложения в инструменты капитализации и не принимаемые в учете источников капитала	X	X		X
75	Правом по обслуживанию ипотечных кредитов	X	X		X
76	Ограничения на включение в расчет собственного капитала резервов на возможные потери	X	X		X
77	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет собственного капитала, в отношении позиций, используемых стандартизированного подхода	X	X		X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет собственного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	X	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	90000	90000
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X	90000	90000
1.2	привилегированными акциями	X	0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X	-123218	-65682
2.1	прошлых лет	X	-65682	0
2.2	отчетного года	X	-57536	-65682
3	Резервный фонд	X	0	0
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	X	-33218	24318
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	X	42667	30375
5.1	недосозданные резервы на возможные потери	X	0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)	X	X	X
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	X	0	0
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	X	-75885	-6057
7	Источники добавочного капитала	X	0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	X	0	0
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	0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	X	-75885	-6057
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X	99000	99000
11.1	резервы на возможные потери	X	0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X	0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X	0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность свыше 30 календарных дней	X	0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	X	0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому	X	0	0

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<1> Положением Банка России № 611-П<2>		по решению уполномоченного органа			
			процентов	тыс. руб.	процентов	тыс. руб.	процентов	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	суды	X	X	X	X	X	X	X
2	Реструктурированные суды	X	X	X	X	X	X	X
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	X	X	X	X	X	X	X
4	Суды, 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	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	X	X	X	X	X	X	X
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	X	X	X	X	X	X	X
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отсутствием	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
<1> Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности» (зарегистрировано Минюстом России 12 июля 2017 года, регистрационный № 47384, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 июля 2018 года № 4874-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2018 года, регистрационный № 52308), от 27 ноября 2018 года № 4986-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53053), от 26 декабря 2018 года № 5043-У (зарегистрировано Минюстом России 23 января 2019 года, регистрационный № 53505), от 18 июля 2019 года № 5211-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55910), от 16 октября 2019 года № 5288-У (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2019 года, регистрационный № 56646), от 11 января 2021 года № 5690-У (зарегистрировано Минюстом России 26 апреля 2021 года, регистрационный № 63238), от 18 августа 2021 года № 5889-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65077), от 15 февраля 2022 года № 6068-У (зарегистрировано Минюстом России 24 марта 2022 года, регистрационный № 67894) (далее – Положение Банка России № 590-П).								
<2> Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2018 года, регистрационный № 50381, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4888-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53054), от 18 июля 2019 года № 5212-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55911), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 22 апреля 2020 года № 5449-У (зарегистрировано Минюстом России 28 мая 2020 года, регистрационный № 58498) (далее – Положение Банка России № 611-П).								

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<1> тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг				Сформированный резерв на возможные потери			
		Справедливая стоимость ценных бумаг		Справедливая стоимость ценных бумаг		в соответствии с Положением Банка России № 611-П		соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	
		3	4	5	6	7	8	9	10
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	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	X	X	X
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	X	X	X	X	X	X	X	X
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	X	X	X	X	X	X	X	X

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Председатель Правления
Ретонский Евгений Юрьевич

Главный бухгалтер
Петрова Алла Александровна

Заместитель главного бухгалтера
Чернова Екатерина Вячеславовна



"09" августа 2024 г.

Форма Банковская отчетность	
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (фигула)
	регистрационный номер (параметры номер)
45288595	53395620
3548	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на "1" июля 2024 г.

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

Небанковская кредитная организация "Татнефть" (Акционерное общество)

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

121309, город Москва, Митинский округ, Филевский парк, улица Новозаваровская, дом 18/336, строение 2

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

Номер строки	Наименование показателя	3	на отчетную дату		на дату, отстоящую на один квартал от отчетной даты		на дату, отстоящую на три квартала от отчетной даты		на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной даты	
			4	5	6	7	8	9	10	11
1	КАПИТАЛ, тыс. руб.									
1a	Базовый капитал	X								
2	Основа капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X							
2a	Основа капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X								
3	Собственные средства (капитал)	X	23115		32858		97943		53394	84902
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X								
4	АКТИВЫ, БИЗНЕСНЫЕ ИЛИ УРОВНЕ РИСКА, тыс. руб.									
4a	Активы, включенные в уровень риска	X								
5	НОРМАТИВЫ ПО КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НПД), проценты									
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X							
6	НОРМАТИВЫ ПО ФИНАНСОВОМУ РЫЧГУ (НПД), проценты									
6a	Норматив достаточности собственного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X								
7	НОРМАТИВЫ ПО КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НПД), проценты	X								
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	14535		259 682		194 594		0	
8	НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммарного, приведенного к уровню риска), процентов									
9	Надбавка подкрепления достаточности капитала	X								
10	Надбавка за системную значимость	X								
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	X								
12	Базовый капитал, доступный для направления на покрытие надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X								
13	Валюта балансовых активов и балансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	X	X							
14	НОРМАТИВЫ ПО ФИНАНСОВОМУ РЫЧГУ (НПД), проценты									
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процентов	X	X							
15	НОРМАТИВЫ ПО КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ									
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	X	X							
17	Норматив ликвидности (НПД), проценты	X	X							
18	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X							
19	Норматив стабильности финансирования (НПД), проценты	X	X							
20	Норматив стабильности финансирования (НПД), проценты	X	X							
21	НОРМАТИВЫ ПО КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НПД), проценты	X	X							
22	Норматив ликвидности (НПД), проценты	X	X							
23	Норматив стабильности финансирования (НПД), проценты	X	X							

Код формы по ОКД 0408813
(Квартальные) (Годовые)

[illegible]

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Вид пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Расход активов в соответствии с бухгалтерским балансом (в бухгалтерской форме) всего		X
2	Потрачено в части вложения в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, открытие филиалов которых включены в консолидируемый финансовый отчетность, но не включено в расчет величины собственных средств (капитала), обязательств организации и размеров (лимитов) отпусков валютных ресурсов банковской группы	X	X
3	Потрачено в части финансовых активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включенных в расчет портфеля финансового учета	X	X
4	Потрачено в части пролонгированных финансовых инструментов <1>	X	X
5	Потрачено в части операций с финансовыми инструментами	X	X
6	Потрачено в части операций с кредитными инструментами	X	X
7	Потрачено в части операций с облигациями	X	X
8	Потрачено в части операций с ценными бумагами	X	X
9	Потрачено в части операций с иными финансовыми инструментами	X	X
10	Всего чиста балансовых активов и внебалансовых ресурсов (или расходов с учетом поправки для расчета портфеля финансового расчета, этого	X	X

1) Денеж. Фонд.

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

Номер строки 1	Наименование показателя 2	Номер пояснения 3	Сумма, тыс. руб. 4
	Риск по балансовым активам		
	Внебюджетная балансовая активная, всего:		
	Уменьшающаяся поправка на сумму показателя, применяемых в уменьшение величины источника основного капитала	X	X
	Внебюджетная балансовая активная под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	X	X
	Риск по операциям с ПФО		
	Текущий кредитный риск по операциям с ПФО (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом нетто-лимитов, если применимо), всего	X	X
	Потенциальный кредитный риск на контрахтах по операциям с ПФО, всего	X	X
	Потенциальный кредитный риск на контрахтах по предоставлению обеспечения по операциям с ПФО, предоставляющий списание с баланса	X	Неприменимо
	Уменьшающаяся поправка на сумму перенесенной вариационной маржи в установленных случаях	X	X

8	Поправка в часть требований банка - участника биржи к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	X	X	X
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ГФИ	X	X	X
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ГФИ	X	X	X
11	Величина риска по ГФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5 и 9 за вычетом строк 7, 8 и 10)	X	X	X
Риск по операциям кредитования ценными бумагами				
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	X	X	X
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требования и обязательства) по операциям кредитования ценными бумагами	X	X	X
14	Величина кредитного риска на контрагент по операциям кредитования ценными бумагами	X	X	X
15	Величина риска по операциям кредитования ценными бумагами	X	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	X
Риск по кредитным обязательствам кредитного характера (КРЕ)				
17	Обязательства кредитного характера по условиям кредитования, всего	X	X	X
18	Поправка в части погашения кредитного обязательства	X	X	X
19	Величина риска по условиям кредитования кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	X	X	X
Капитал и риск				
20	Освой капитал	X	X	X
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рынка, всего (сумма строк 3, 11, 16 и 19)	X	X	X
Норматив финансового рынка				
22	Норматив финансового рынка банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процента (строка 20 / строка 21)	X	X	X

Руководитель Правления
 Главный бухгалтер
 Заместитель главного бухгалтера

Роговский Евгений Юрьевич
 Нахуева Алла Александровна
 Чернова Екатерина Вячеславовна

10⁰⁹ августа 2024 г.



**Принципы составления раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Небанковской кредитной организации «Истина» (Акционерное общество)
по состоянию на 01 июля 2024 года**

Раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность Небанковской кредитной организации «Истина» (Акционерное общество) (далее – Общество) подготовлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, составленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций и с учетом ограничений на раскрытие информации, изложенных в требованиях Банка России, содержащихся в Решении Совета Директоров Банка России от 26 декабря 2023 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году»;

Раскрываемая отчетность содержит следующие отчетные формы с учетом ограничения на раскрытие информации определенных срок указанных форм:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01 июля 2024 года;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» на 01 июля 2024 года;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 01 июля 2024 года;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 01 июля 2024 года;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01 июля 2024 года.

Информация, не подлежащая раскрытию в соответствующих формах, отмечена знаком «Х».

Председатель Правления

Е.Ю. Ретюнский

Главный бухгалтер

А.А. Петрова

М.П.

09 августа 2024 г.

