

Банковская отчетность

Код территории / Код кредитной организации (филиала) |  
 по ОКРАТО | по ОКПО | регистрационный номер |  
 45286585 | 18840388 | 3523 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
 (публикуемая форма)

на 01.04.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
 (головной кредитной организации банковской группы) / Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "ЮБИ.Деньги"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
 (головной кредитной организации банковской группы) 125009, переулок Твельдинковский Б., д.7

Квартальная (Годовая)

Код формы по ОКУД 0409808

Раздел 1. Информации 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.	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	Источники базового капитала		4	5	6
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:				
1.1	Обыкновенные акции (доли)				
1.2	Привилегированные акции				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению				
4	Исключения на расчете собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого				
	(строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				

Показатели, уменьшающие источники базового капитала	
7	Корректировка стоимости финансового инструмента
8	Договая ретратция (тулвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств
9	Некалоризованные активы (кроме договорной ретратции и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли
11	Резервы хеджирования денежных потоков
12	Недосозданные резервы на возможные потери
13	Доход от сделок секьюритизации
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами
16	Вложения в собственные акции (доли)
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организацией в инструменты базового капитала
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России
27	Оприходованная величина добавочного капитала
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)
Источники добавочного капитала	
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:
31	классифицируемые как капитал

32	классифицируемые как обязательства								
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:								
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)								
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала								
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала								
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала								
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций								
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций								
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России								
42	Органическая величина дополнительного капитала								
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)								
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)								
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)								
	Источники дополнительного капитала								
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход								
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:								
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
50	Резервы на возможные потери								
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)								
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала								
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала								
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала								
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного								

	Капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
55	Судебные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (Участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	выполнения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимость, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, всего (строка 51 - строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), всего (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)				
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативам достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				

69	Норматив достаточности базового капитала								
70	Норматив достаточности основного капитала								
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)								
	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								
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций								
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов								
75	Опложные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли								
	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 стандартизованный подход								
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода								
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								
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей								
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)								
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения								
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения								
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения								

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице к разделу I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых подходах управления рисками и капиталом, раскрытой

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	
			4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3	18000.0000	18000.0000
1.1	обыкновенными акциями (долями)	8	18000.0000	18000.0000
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	8	60350.0000	60350.0000
2.1	прошлых лет	8	60350.0000	60350.0000
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд		2700.0000	2700.0000
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		81050.0000	81050.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		6185.0000	6852.0000
5.1	неосознанные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	8	6185.0000	6852.0000
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)	8	74865.0000	74198.0000
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	8	74865.0000	74198.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	8	36290.0000	15901.0000
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			



2.1.3	ипотечные сделки с коэффициентом риска 70 процентов								
2.1.4	ипотечные и иные сделки, в том числе предсоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов								
2.1.5	пробования участникам картриджа								
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов								
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов								
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов								
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов								
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:								
2.2.6.1	по сделкам по услуге ипотечным алиментам или специализированным операциям денежным переводам, в том числе <ul style="list-style-type: none">услуге переводов валютными</ul>								
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:								
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов								
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов								
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов								
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов								
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов								
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов								
4	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:								
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам					X			X

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.  
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных активов, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		Данные на начало периода	
		тыс. руб.	(коп. во)	тыс. руб.	(коп. во)



				дату	отчетного года
	1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:				
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:				
6.1.1	числа процентные доходы				
6.1.2	числа непроцентные доходы				
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска				

Подраздел 2.3. Рыночный риск

				дату	отчетного года
	1	2	3	4	5
17	Свокупный рыночный риск, всего, в том числе:				
17.1	процентный риск				
17.2	фондовый риск				
17.3	валютный риск				
17.4	товарный риск				

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пометки	Данные на отчетную дату		Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
			тыс. руб.	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.2.3	18818.0000	-2243.0000	21061.0000	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности					
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочие потери	5.2.3	18818.0000	-2243.0000	21061.0000	
1.3	по условиям обязательств кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на инвентаризационных счетах					
1.4	под операции с резидентскими офшорными зонами					

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях 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 преобразований, тыс. руб.	Формированный резерв на возможные потери				Изменение объема сформированных резервов	
			в соответствии с микромоделью преобразований, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П	процент	тыс. руб.	процент		тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Преобразования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	248542	50.00	124271	1.08	2672	-48.92	-121599
1.1	Ссуды	248542	50.00	124271	1.08	2672	-48.92	-121599
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займа третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщика, всего, в том числе:							
4.1	перевод осуществляемой кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эквивалентных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Формированный резерв на возможные потери			Итого
				в соответствии с Положениями Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	
1	2	3	4	5	6	7	
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:						
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
2.	Договые ценные бумаги, всего, в том числе:						
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
3.	Договые ценные бумаги, всего, в том числе:						
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						

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:	59035.0000		563154.0000	
2	Доплате ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	кредитческих лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	кредитческих лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			248881.0000	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			306667.0000	
6	Ссуды, предоставленные кредитным лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства			2783.0000	
9	Прочие активы	59035.0000		4823.0000	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Договор, к которому относится инструмент	Регулятивные условия	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала
1	2	3	3а	4	5	6
9						



- 2.1. список филиалов ССУД 0;
- 2.2. перечень ССУД 0;
- 2.3. перечень качества ССУД 0;
- 2.4. наименование официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 2.5. иные данные 0.

Генеральный директор  
Главный бухгалтер  
Исполнитель  
Телефон: (495) 792-15-36



Церех А.В.  
Трапицкова Е.П.  
Колотова С.Н.