

Банковская отчетность

Код тарифной организации (Филиала) по ОКДО	Код кредитной организации (Филиала) по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585	18840388	3523

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

на 01.01.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (полной кредитной организации банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью «ЮБЭ.Деньги»

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

Код формы по ОКД 0409808
Квартальная (Головая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала	Номер отсрочки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пометки	4		5
				Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1		Уставный капитал и эквивалентный доход, всего, в том числе сформированный:				
1.1		обыкновенными акциями (долями)				
1.2		привилегированными акциями				
2		Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1		прошлых лет				
2.2		отчетного года				
3		Резервный фонд				
4		Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключенно из расчета 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	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств								
9	Некапитализируемые активы (кроме деловой репутации 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	Налогозапасные резервы на возможные потери								
13	Доход от сделок сепарации								
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оценываемым по справедливой стоимости								
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами								
16	Вложения в собственные акции (доли)								
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала								
18	Неустойчивые 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	Оригинальная 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 эмитированный доход, всего, в том числе:								

31	классифицируемые как капитал								
32	классифицируемые как обязательства								
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключительно на расчете собственных средств (капитала)								
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:								
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключительно на расчете 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	Несудебные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций								
40	Судебные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций								
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России								
42	Отрицательная 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 погашению исключительно на расчете собственных средств (капитала)								
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:								
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключительно на расчете 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 инструменте долевого капитала				
54	Необходимые вложения в инструменты долевого 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	Суммарные вложения в инструменты долевого капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники долевого 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	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники долевого капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Долеговой капитал, итого (строка 51 - строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				
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 нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала				
66	антциклическая надбавка				
67	надбавка за систему значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание				

	Надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)								
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент								
69	Норматива достаточности базового капитала								
70	Норматива достаточности основного капитала								
71	Норматива достаточности собственных средств (капитала)								
	Показатели, не предусматривающие ускоренные пороговые суммарности и не принимаемые в уменьшение источников капитала								
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие полную способность к погашению 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 позиции, 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 позиции, 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

раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применении процедур управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1(1) . Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на	
			начало отчетного года,	отчетную дату,
			тыс. руб.	тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,	17	18000.0000	18000.0000
	в том числе сформированный:			
1.1	обязательными акциями (долями)	17	18000.0000	18000.0000
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток) :	17	76250.0000	60350.0000
2.1	прошлых лет	17	76250.0000	60350.0000
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд		2700.0000	2700.0000
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		96950.0000	81050.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		3719.0000	6852.0000
5.1	неиспользованные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	17	3719.0000	6852.0000
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)	17	93231.0000	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	17	93231.0000	74198.0000

1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов								
1.5	Активы - кредитные требования и другие требования к иностранным банкам или правительственным органам, имеющих страновую оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов								
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X							
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		X						
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов			X					
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов				X				
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов					X			
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов						X		
2.1.5	требования участников клиринга							X	
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 агентам или специализированным организациям денежных требований, в том числе удостоверенных задатками								
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								

17.4 поварный риск

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период		Данные на начало отчетного года	
			тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.2.3	30658.0000		9597.0000		21061.0000	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности							
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск неисполнения потерь, и прочие потери	4.2.3	30658.0000		9597.0000		21061.0000	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах							
1.4	под операции с резидентскими офшорными зом							

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

Коды строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		Изменения объемов сформированных резервов	
			тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент
1	Требования к контрагентам, имеющие признаки свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной платежеспособности, всего, в том числе:	256422	50.00		128211	0.00	0	-128211
1.1	ССУДЫ							
2	Реструктурированные ССУДЫ							
3	ССУДЫ, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	ССУДЫ, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашаемые ранее имеющимся обязательствам других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчисляемой кредитной организацией							
5	ССУДЫ, использованные для приобретения и (или) погашения эквипроцентных ценных бумаг							
6	ССУДЫ, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							

17	Судли, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным								
18	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, исключенными из реестра депозитария о возможном отсутствии у них реальной деятельности								

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Сравнительная стоимость ценных бумаг	Формированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1.1	права на которые уступаются иностранными депозитариями					
2	Доповне ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые уступаются иностранными депозитариями					
3	Доповне ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые уступаются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость всего	Обремененных активов		Необремененных активов	
			в том числе по Банку России	в том числе приобщенных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	в том числе приобщенных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	
1	Всего активов, в том числе:	138534.0000			1195692.0000	
2	Доповне ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	кредитных организаций					
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями					
3	Доповне ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	кредитных организаций					
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями					
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			542799.0000		

тыс. руб.

тыс. руб.

- 1.1. выдачи суду 0;
- 1.2. изменения качества суду 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 0.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных суду 0;
- 2.2. погашения суду 0;
- 2.3. изменения качества суду 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 0.

Генеральный директор Церех А.В.
Главный бухгалтер Какава Л.С.

Начальник отдела отчетности с ограниченной
ответственностью Мологова С.Н.
Телефон: (495) 792-15-36
05.04.2021

