

Код территории / Код кредитной организации (филиала) по ОКДО / Код ОКДО / Регистрационный номер / Порядковый номер
 45286585 | 18840388 | 3523

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

на 01.07.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "ЮНИ ДЕНЬГИ" / ООО НКО "ЮНИ ДЕНЬГИ"

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

Квартальный (годовой)

Код формы по ОКУД 0409808

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала					
Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся элементами капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:				
1.1	обыкновенные акции (доля)				
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 исключительно 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)				

1	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Договор репутации (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме договор 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	Недооцененные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок сакдирпулзации				
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	Вспечные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Наследственные вложения в инструменты базового капитала финансовой организации				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовой организации				
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 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	Оригинальная 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				
154а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
155	Судебные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (Участникам) и инсайдером, над ее максимальных размеров				
156.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
156.4	разница между действительной стоимостью доли, причитавшейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительно Капитала, итого (строка строки с 52 по 56)				
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)				
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)				
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)				
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)				
164	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
165	надбавка поддержки достаточности капитала				
166	антициклическая надбавка				
167	надбавка за системную значимость				
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку 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 погашению убытков финансовых организаций								
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций								
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов								
75	Отложенные 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 I Отчета, приведены в таблице 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 (показатели)	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:		18000.0000	18000.0000
1.1	облигационными акциями (долями)		18000.0000	18000.0000
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		76250.0000	60350.0000
2.1	прошлых лет		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:		4858.0000	6852.0000
5.1	неосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		4858.0000	6852.0000
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		92092.0000	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)		92092.0000	74198.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		25141.0000	15901.0000
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			

2.1.3	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов								
2.1.4	Ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставляемые субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов								
2.1.5	Гребования участников клиринга								
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 агентствам или специализированным организациям денежных посредников, в том числе удостоверенных залогом								
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 обязательством кредитного учреждения, 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 провайдерам финансовых инструментов							X	X

<> Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.
 <> Структурные оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных активов, указывающих в соответствующих кредитном, заемном официально подтвержденный (информация о структурных оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пометки	Датие на отчетную дату	Датие на начало отчетного года
1	2	3	4	5

тыс. руб. (кол-во)

		свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
	1.1	ссуды	228291	50.001	114146	0.951	2159	-49.051	-111987
2		Реструктурированные ссуды							
3		Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4		Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее выданных обязательств другим заемщиков, всего, в том числе:							
4.1		перед отчитываемой кредитной организацией							
5		Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6		Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7		Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным							
8		Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющие 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

тыс. руб.

		в том числе:					
	1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	3	4	5	6	7
1.1		права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2		права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3		Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1		права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

		в том числе по обязательствам перед Банком России					
	1	Всего активов, в том числе:	3	4	5	6	
1		в том числе:	86525.0000		527605.0000		

2	Договые ценные бумаги, всего, в том числе:																		
2.1	Кредитных организаций																		
2.2	Кредитных лиц, не являющихся кредитными организациями																		
3	Договые ценные бумаги, всего, в том числе:																		
3.1	Кредитных организаций																		
3.2	Кредитных лиц, не являющихся кредитными организациями																		
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях										231271.0000								
5	Межбанковские кредиты (депозиты)										291664.0000								
6	Судьи, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями																		
7	Судьи, предоставленные физическим лицам																		
8	Основные средства										2783.0000								
9	Прочие активы										1929.0000								
											86525.0000								

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п.	Составление фирменное наименование эммитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Классификационный код инструмента	Правовые основы к инструменту	Объем	Уровень капитала, в котором выданы инструменты	Уровень капитала, в котором инструменты выданы после на котором инструмент выдан	Идентификационный код инструмента	Тип инструмента	Специальность инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента		
№ п.п.	Категория для ценообразования	Дата выпуска (применения)	Наличие срока размещения инструмента	Дата окончания погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа инструмента	Первоначальная дата (дата) реализации права досрочного выкупа инструмента	Последующая дата (дата) реализации права досрочного выкупа инструмента	Тип ставки по инструменту	Связка инструмента	Наличие условия прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условия, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных санкций к дивиденду	Половое или иное наименование инструмента
Регулятивные условия													
Прямые/дисконтные/купонный доход						Прочие/дисконтные/купонный доход							
1													
10													

Раздел 4. Продолжение

№ п.п.	Характер	Контрагент	Условия, при наличии которых осуществляется консолидация инструмента	Полная либо частичная консолидация инструмента	Ставка консолидации	Обязательность консолидации инструмента	Уровень капитала, консолидируемый инструментом	Согласование фирменное наименование эммитента инструмента, в котором консолидируется инструмент	Связность инструмента на покрытие убытков инструмента	Условия, при наличии которых осуществляется консолидация инструмента	Половое или иное наименование инструмента	Половое или иное наименование инструмента
Прямые/дисконтные/купонный доход												
22												
23												
24												
25												
26												
27												
28												
29												
30												
31												
32												
33												

Раздел 4. Продолжение

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Прочитаны/дублированы/купоный доход				
	34	34а	35	36	37
Наименование [картотека] инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий

Раздел "Страховочный".
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.):
всего 0, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 0;

1.2. изменения качества ссуд 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 ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 0;

2.3. изменения качества ссуд 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России, 0;

2.5. иных причин 0.

Генеральный директор ООО «Сбербанк России» Церех А.В.
Главыш Олег Владимирович с ограниченной ответственностью
Невьянская

Начальник отдела отчетности Кологорова С.Н.
Телефон: (495) 792 14 36

