

Банковская отчетность

Код регистратора	Код кредитной организации (филиала)
1	1
по ОКЕАТО	по ОКПО
45286585	18840388
Регистрационный номер	Идентификационный номер
3523	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТУПНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(пробиточная форма)

на 01.10.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
(полное фирменное наименование банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью «Национальная кредитная организация "Юсти Делити"  
(полное фирменное наименование банковской группы) / ООО НКО "Юсти Делити"  
Адрес (место нахождения) кредитной организации  
125009, переулок Тимазинковский в. д. 7

Код формы по ОКУД 0409808  
Казгэральдик (Тогонал)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала					
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пометки	Основная информация (показатели)	Степень информации (показатели)	Ссылка на отчет бухгалтерского баланса (пробиточная форма), вычисляемая источником капитала
1	2	3	4	5	6
1	Источники базового капитала				
1	Уставный капитал и эквивалентный доход, всего, в том числе сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	принадлежавшими акциями				
2	Неразмещенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подпадающие под исключение из расчета достаточности средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Договая рента (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме договорной ренты) и сумм права по обслуживанию ипотечных кредитов за вычетом отложенных налоговых обязательств				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы подорожавшие денежные потоков				



	капитала, установленные Банком России								
42	Организованная величина дополнительного капитала								
43	Показатели, уменьшающие источник добавочного капитала, иного (строка 37 - 42)								
44	Добавочный капитал, иного (строка 36 - строка 43)								
45	Основной капитал, иного (строка 29 + строка 44)								
	Источники дополнительного капитала								
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход								
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению иному 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 иному на расчете собственных средств (капитала)								
50	Разрывы на возможные потери								
51	Источники дополнительного капитала, иного (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)								
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала								
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала								
53	Всесторонние вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала								
54	Неустрашенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую ликвидность, к погашению уполномоченных организаций								
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую ликвидность, к погашению уполномоченных организаций								
55	Сумевшие вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую ликвидность, к погашению уполномоченных организаций								
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:								
56.1	просроченная дебиторская задолженность, длительность свыше 30 календарных дней								
56.2	привлечение совокупной суммой кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своими акционерами (участниками) и инсайдерами, над ее максимальным размером								
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов								
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся акционеру на основе участия, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику								
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, иного (строка 52 по 56)								
58	Дополнительный капитал, иного (строка 51 - строка 57)								
59	Собственные средства (капитал), иного (строка 45 + строка 58)								
60	Активы, взвешенные по уровню риска:								
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала						X		
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала						X		
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)							X	

	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) - проценты			
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, исчисл. в от. числе:			
65	Надбавка подкрепление достаточности капитала			
66	Акцидентическая надбавка			
67	Надбавка за системную значимость			
68	Базовый капитал, доступный для направления на подкрепление надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			
69	Норматив достаточности собственных средств (капитала), проценты			
70	Норматив достаточности базового капитала			
71	Норматив достаточности основного капитала			
72	Показатели, не позволяющие устанавливать порог системности и не применяемые в уменьшения источников капитала			
73	Неиспользуемые вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к потреблению убытка финансовыми организациями			
74	Существование вложений в инструменты базового капитала финансовых организаций			
75	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
76	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери			
78	Размеры на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в зависимости от размера расчета кредитного риска по корпоративным заемщикам стандартизованный подход			
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			
80	Размеры на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в зависимости от размера расчета кредитного риска по корпоративным заемщикам стандартизованный подход			
81	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			
82	Инструменты, позволяющие постановой исключение из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
83	Инструменты, позволяющие постановой исключение из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
84	Инструменты, позволяющие постановой исключение из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
85	Инструменты, позволяющие постановой исключение из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			

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 применении процентов управления рисками и капиталом, раскрытом

Раздел 1(1). Информация об уровне достоянности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер показателя	Стоимость (включая поправочные на отечественную валюту, тыс. руб.)	
			4	5
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		18000.00001	18000.00001
1.1	обязательными акциями (долями)		18000.00001	18000.00001
1.2	привилегированными акциями			
2	Неразмещенная прибыль (убыток):		60350.00001	44390.00001
2.1	прошлых лет		60350.00001	44390.00001
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд		2700.00001	2700.00001
4	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		81050.00001	65090.00001
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		6645.00001	8374.00001
5.1	недоисплаченные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	организательная величина дополнительного капитала		6645.00001	8374.00001
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		74405.00001	56716.00001
7	Источники дополнительного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
8.2	организательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, всего (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, всего (строка 6 + строка 9)		74405.00001	56716.00001
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		35004.00001	15941.00001
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			



12.2	с повышенный коэффициентом риска, всего, в том числе:									
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов									
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов									
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов									
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов									
12.2.5	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 ипотечных кредитов или специальных валютных операций с депозитами, в том числе условных депозитов									
3	Кредиты на первоначальные 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 обязательства кредитного договора, 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 производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.  
2) Стратегические цели указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных активов, установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И. Информация о стратегических целях размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	в тыс. руб. (кол-во)			
		по состоянию на отчетную дату	по состоянию на начало отчетного года		
1	Операционный риск, всего, в том числе:	2	3	4	5
6	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:				
6.1.1	Чистые процентные доходы				

6.1.2	Чистые непроцентные доходы								
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска								

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			3	4	5	6
1	2	3	4	5	6	7
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:					
17.1	процентный риск					
17.2	фондовый риск					
17.3	валютный риск					
17.4	кредитный риск					

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условий обеспечения 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 пояснения	Данные на отчетную дату		Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период		Данные на начало отчетного года	
			3	4	5	6		
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		15.2.3	20074.00001	-8090.00001	28164.00001		
1.1	по ссудам, сортиной и приравненной к ней задолженности							
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск непоиснения потерь, и прочие потери	5.2.3		20074.00001	-8090.00001	28164.00001		
1.3	по условиям обязательных кредитных карт, по которым не исполнены требования кредиторов Банка России, отраженные на внебалансовых счетах							
1.4	под операции с рейтингами иностранных эмитентов							

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с индивидуальными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		По решению уполномоченного органа		Изменение объема сформированных резервов	
			Процент	тыс. руб.	Процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Требования к контрагентам, являющимся физическими лицами, осуществляющие операции с недвижимостью, в том числе:	211868	50.00	105934	0.96	2033	-49.04	-103901
1.1	ссуды	211868	50.00	105934	0.96	2033	-49.04	-103901
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, предоставляемые для предоставления займа третьим лицам и погашения ранее предоставленного займа третьим заемщикам, всего,							



в том числе:									
4.1	перед отчитываемой кредитной организацией								
5	Ссуди, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг								
6	Ссуди, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц								
7	Ссуди, выданные в результате предоставления займа или отсрочки исполнения обязательств заемщика по договору займа								
8	Удержание обязательств кредитного характера перед контрагентами, иными лицами, свидетельствами о выполнении обязательств у них реальной ликвидности								

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитарием, реверсы на возможные погечи по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справочная стоимость ценных бумаг		Сформированный резерв на возможные погечи		Итого
			в том числе по	в том числе по	в соответствии с Положением Банка России № 611-П	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 удостоверяется иностранцами депозитарием						
2.	Долговые ценные бумаги, всего,						
2.1	права на которые удостоверяется иностранцами депозитарием						
3.	Долговые ценные бумаги, всего,						
	в том числе:						
3.1	права на которые удостоверяется иностранцами депозитарием						

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		в том числе по	в том числе по	в том числе по	в том числе по
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,				
	в том числе:	42535.00001		48882.00001	
2	Долговые ценные бумаги, всего,				
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Подготовленные 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			194924.00001	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			240000.00001	
6	Ссуди, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуди, предоставленные физическим лицам				

тыс. руб.

тыс. руб.



2. 2. погашение суда ----- 0;

2. 3. изменение качества суда ----- 0;

2. 4. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России, ----- 0;

2. 5. иные причины ----- 0.

Генеральный директор  
Главный бухгалтер

Церех А. В.  
Трашеникова Е. П.

Начальник отдела отчетности  
Телефон: (495) 792-15-36

Мологова С. Н.

06.11.2019

Контрольная сумма ф-0409808 Раздел 1 : 13543

Раздел 2 : 13547

ф-0409808 Раздел 2 : 2991

Подраздел 2.1 : 40142

Подраздел 2.2 : 3188

Подраздел 2.3 : 2991

ф-0409808 Раздел 3 : 7399

Подраздел 3.1 : 14589

Подраздел 3.2 : 4911

Подраздел 3.3 : 12629

ф-0409808 Раздел 4 : 0

ф-0409808 Раздел 4 Премещение : 0

Справочное : 6402

Версия файла отсчета(ф.ДАН): 08.08.2019

