

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

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

на 01.10.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
 (головной кредитной организации или банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью «Национальная кредитная организация "ЮНИ.Денвэл"»
 / ООО НКО "ЮНИ.Денвэл"

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

Квартальный (Годовой)

Код формы по ОКГД 0409808

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоймость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоймость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Неразделенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключению 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)				

	Капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций								
54a	заложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций								
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций								
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, уполномоченные 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 имущественных 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 дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)								
58	Дополнительный 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							X	X
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), 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, всего, в том числе:								
65	надбавка поддержания достаточности капитала								
66	антициклическая надбавка								
67	надбавка на системную значимость								
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)								
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), проценты								

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 исполнению обязательств финансовой организации								
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций								
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов								
75	Огложенные 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) (применяются 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

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер поправки	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	Обязованные акции (долями)		18000.0000	18000.0000
1.2	Привилегированные акции			
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:		4253.0000	6852.0000
5.1	Надосозданные резервы на возможные потери			
5.2	Вложения в собственные акции (доли)			
5.3	Отрицательная величина добавочного капитала		4253.0000	6852.0000
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		92697.0000	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)		92697.0000	74198.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		43935.0000	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	Предоставили участникам капитала								
2.2	в показателе коэффициента риска, всего,								
2.2.1	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,								
2.2.6	в том числе:								
2.2.6.1	по сделкам по покупке ипотечных заложенных или специализированных объектов денежных средств, в том числе ипотечных залогов								
2.3	Кредиты на потребительские цели, всего,								
2.3.1	в том числе:								
2.3.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
2.3.2	с коэффициентом риска 120 процентов								
2.3.3	с коэффициентом риска 140 процентов								
2.3.4	с коэффициентом риска 170 процентов								
2.3.5	с коэффициентом риска 200 процентов								
2.3.6	с коэффициентом риска 300 процентов								
2.3.7	с коэффициентом риска 600 процентов								
2.4	Кредитный риск по условиям обязательного кредитного характера, всего,								
2.4.1	в том числе:								
2.4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
2.4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
2.4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
2.4.4	по финансовым инструментам без риска								
2.5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам								

<1> Классификация активов по группам риска производится в соответствии с приложением 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.
 <2> Средние оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных активов, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основах принципов предоставления и использования экспортных кредитов", имеющих официальный статус (информации о странах оценках размещаем на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года

тыс. руб. (кол-во)

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	числитель процентные доходы			
6.1.2	числитель непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
17.1	Процентный риск			
17.2	Фондовый риск			
17.3	Валютный риск			
17.4	Коварный риск			

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

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

тыс. руб.

1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным базисным активам, по которым существует риск неисполнения платежа, и прочие потери				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебазисных счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Формированный резерв на возможные потери				Изменение объема сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П	по решению уполномоченного органа	процент	процент			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
			тыс. руб.	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	
1	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	186653	50.00	93327	0.58	1087	-49.42	-92240	
1.1	Ссуды	186653	50.00	93327	0.58	1087	-49.42	-92240	
2	Реструктурированные ссуды								
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам								
4	Ссуды, использованные для предоставления зайков третьим лицам и погашения ранее выданных обязательств других заемщиков, всего, в том числе:								
4.1	Перед отчитывающейся 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.									
Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Формированный резерв на возможные потери		Итого			
1	2	3	4	в соответствии с Положениями Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	5			
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:								
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями								
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:								
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями								
3	Долговые 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	
		в том числе по обязательствам перед Банком России	в том числе по обязательствам перед Банком России	в том числе пригнанных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	в том числе пригнанных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	87434.0000		567528.0000	
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	кредитических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	кредитических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			296448.0000	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			26333.0000	
6	Судьи, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Судьи, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства			2783.0000	
9	Прочие активы			4964.0000	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. /	Составленное фирменное наименование заемщика инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Право, к иным		Регулируемые условия		Регулируемые условия		Регулируемые условия		Регулируемые условия		Тип	Срок	Степень	Номинальная
			применение к инструменту	к иным	инструментам	обшири	Уровень капитала, в который	Уровень капитала, в который	Уровень капитала, в который	Уровень капитала, в который	Уровень капитала, в который	Уровень капитала, в который				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1																

Раздел 4. Продолжение

