

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
 (публикуемая форма)
 на 01.10.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
 (головной кредитной организации банковской группы) / Общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация "ЮБИ.Денвэл"»
 Адрес (место нахождения) кредитной организации
 (головной кредитной организации банковской группы) 125009, переулок Певзниковский В., д. 7
 Каргалайная (Головая)

Код формы по ОКВ 0409808

Раздел 1. Информация 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 источником информации
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:				
1.1	обязательными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Неразмещенная 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				
54а	Вложения 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, 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 владельцу на общества участников, и стоимостью, 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 нормативу 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 поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				

169	Норматив достаточности базового капитала								
170	Норматив достаточности основного капитала								
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)								
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не приводящие к уменьшению источников капитала								
172	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций								
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций								
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов								
175	Огложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли								
	Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери								
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход								
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода								
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей								
179	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 добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного 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, выделенных источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице № 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер показателя	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:	8	18000.0000	18000.0000
1.1	обыкновенными акциями (долями)	8	18000.0000	18000.0000
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	8	98459.0000	76250.0000
2.1	прошлых лет	8	98459.0000	76250.0000
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд		2700.0000	2700.0000
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		119159.0000	96950.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		12177.0000	3719.0000
5.1	неисполненные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	8	12177.0000	3719.0000
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)	8	106982.0000	93231.0000
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	106982.0000	93231.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	8	37659.0000	22209.0000
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			

12.1	вложения в собственные инструменты депонируемого капитала								
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней								
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером								
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и капитальных запасов								
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику								
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)				37659.0000			22209.0000	
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)				144641.00001			115440.0000	
15	Активы, завершенные по уровню риска				X			X	
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала								
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)								

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

1	2	3	Данные на отчетную дату,				Данные на начало отчетного года,		
			4	5	6	7	8	9	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пометки	стоимость активов (используемых), за вычетом резервов на непокрытый риск	стоимость активов (используемых) за вычетом резервов на непокрытый риск	стоимость активов (используемых) за вычетом резервов на непокрытый риск	стоимость активов (используемых), за вычетом резервов на непокрытый риск	стоимость активов (используемых), за вычетом резервов на непокрытый риск	стоимость активов (используемых), за вычетом резервов на непокрытый риск	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:								
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов								
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов								
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов								
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов								
1.5	активы - кредитные поручения и другие преобразования к центральным банкам или правительственным органам, исключая отразившие оценку "7" (2), с коэффициентом риска 130 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 судьи с коэффициентом риска 35 процентов				X			X	
2.1.2	ипотечные судьи с коэффициентом риска 50 процентов								

17.4 товарный риск

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма резервов, тыс. руб.	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	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:	15.2.3		24374.0000		-6284.0000		30658.0000	
1.1	по ссудам, ссудной и проранженной к ней задолженности								
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочих потерях	15.2.3		24374.0000		-6284.0000		30658.0000	
1.3	по условиям обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удостоверяемыми критериями Банка России, отраженными на внебалансовых счетах								
1.4	под операции с резидентными офшорными 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 резервов, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		Изменение объема сформированных резервов	
			тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной платежеспособности, всего, в том числе:	640581	50.001	32029	20.921	134001	-29.081	-186291
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 погашения ранее имеющихся 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							

	существующих обязательств заемщика номиналь или отсутствию								
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	Сформированный 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 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					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов	в том числе по обязательствам перед Банком России	Балансовая стоимость необремененных активов	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	59586,0000		622342,0000	
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые 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			408277,0000	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			208333,0000	

6	Судьи, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями																			
7	Судьи, предоставленные физическим лицам																			
8	Основные средства																			2783.0000
9	Прочие активы																			2949.0000
																				59586.0000

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. /	Сокращенное фирменное наименование заемщика инструмента капитала	Информационный номер инструмента капитала	Регулируемые условия			Проценты/дивиденды/купонный доход			Тип инструмента	Способность инструмента, включенная в расчет капитала	Нормальная стоимость инструмента	
			Право, к которому принадлежит инструмент	Срок по инструменту	Дата погашения инструмента	Процентная ставка по инструменту	Дата выплаты процентов по инструменту	Срок выплаты процентов по инструменту				
			1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
Наименование /			капитала		капитала	обедной	Уровень капитала, в который включается инструмент	Уровень капитала, в который включается после окончания периода	инструмент	инструмент	инструмент	инструмент
Краткосрочности /			инструмента		инструмента	инструмента	инструмента	инструмента	инструмента	инструмента	инструмента	инструмента
			1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9

N п.п. /	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (применения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, с Банком России	Первоначальная дата (дату) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, с Банком России	Последняя дата (дату) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Связка инструмента	Наличие условия преференциальной выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Условие выплаты, при наличии которого инструмент считается списанным	Полное или частичное списание инструмента	Пословное или временное списание инструмента
10														
11														
12														
13														
14														
15														
16														
17														
18														
19														
20														
21														

N п.п. /	Характер выплаты	Конвертуемость инструмента	Условия, при наличии которых инструмент конвертируется в инструмент	Полная или частичная конвертация инструмента	Связка конвертации инструмента	Обязательность конвертации инструмента	Уровень капитала, в который конвертируется инструмент	Сопоставление фирменное наименование эммитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента	Условие, при наличии которого инструмент считается списанным	Полное или частичное списание инструмента	Пословное или временное списание инструмента
22												
23												
24												
25												
26												
27												
28												
29												
30												
31												
32												
33												

N п.п. /	Механизм восстановления инструмента	Тип субординации инструмента	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 509-П и	Описание несоответствий	Проценты/дивиденды/купонный доход
34						
34а						
35						
36						
37						

Раздел "Справочно"
Информация о движении резерва на возможные потери по судам, судам и приравненным к ним задолженностям.
1. Формирование (дончисление) 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
Главный бухгалтер

Красенкова М.Г.
Шилова Ю.В.

Начальник отдела отчетности
Телефон: (495) 792-15-36
11.11.2021

Мологова С.Н.

