

Банковская отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	регистрационный номер	
		(/порядковый номер)	
145268569	111671068	3512	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью расчетная небанковская кредитная организация "Единая касса"
/ ООО РНКО "Единая касса"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 121596, город Москва, улица Горбунова, дом 2, строение 204, офис В315

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

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 статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:				
11.1	Обыкновенными акциями (долями)				
11.2	Привилегированными акциями				
12	Нераспределенная прибыль (убыток):				
12.1	Прошлых лет				
12.2	Отчетного года				
13	Резервный фонд				
14	Доли уставного капитала, подлежащие погашению				
	Исключению из расчета собственных средств (капитала)				
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					

17	Корректировка стоимости финансового инструмента	
18	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	
111	Резервы хеджирования денежных потоков	
112	Недосозданные резервы на возможные потери	
113	Доход от сделок секьюритизации	
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	
116	Вложения в собственные акции (доли)	
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	
123	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов	
125	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	
126	иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	
127	Отрицательная величина добавочного капитала	
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	
	Источники добавочного капитала	
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	
131	классифицируемые как капитал	
132	классифицируемые как обязательства	
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций,	

[illegible]

156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
156.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
156.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
157	Показатели, уменьшающие источники пополнительного капитала, итого (сумма строк 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 поддержания достаточности капитала				
166	антициклическая надбавка				
167	надбавка за системную значимость				
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание 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 принимаемые в уменьшение источников капитала					
172	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
175	Опложенные 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 стандартизованного 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)	
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения

Раздел 1(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.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		100000.0000	100000.0000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		100000.0000	100000.0000
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		63730.0000	51405.0000
2.1	прошлых лет		63730.0000	51405.0000
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд		5000.0000	5000.0000
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		168730.0000	156405.0000

5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		7208.0000	968.0000
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		161522.0000	155437.0000
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)		161522.0000	155437.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		28222.0000	12326.0000
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	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		28222.0000	12326.0000
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	16.1	189744.0000	167763.0000
15	Активы, взвешенные по уровню риска		x	x
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		450164.0000	623712.0000

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.					Данные на начало отчетного года, тыс. руб.				
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированной ноку подходу	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по взвешенным по уровню риска	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированной ноку подходу	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по взвешенным по уровню риска	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированной ноку подходу	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8	9				
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		1492407.0000	1480938.0000	141552.0000	1562282.0000	1549287.0000	370674.0000				
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		1080060.0000	1080060.0000	0.0000	401689.0000	401689.0000	0.0000				
1.1.1	Активы с коэффициентом риска 20 процентов											
1.1.2	Активы с коэффициентом риска 35 процентов		333228.0000	323972.0000	64794.0000	983504.0000	970968.0000	194194.0000				
1.1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов											
1.1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов		297.0000	297.0000	149.0000	300.0000	300.0000	150.0000				
1.1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов		78822.0000	76609.0000	76609.0000	176789.0000	176789.0000	176330.0000				
1.2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X										
1.2.1	Активы с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1.2.1.1	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов											
1.2.1.2	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов											
1.2.1.3	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов											
1.2.1.4	Ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов											
1.2.1.5	Требования участников клиринга											
1.2.2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.2.2.1	Активы с повышенными коэффициентами риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.2.2.1.1	По сделкам по уступке ипотечным активам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, 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				

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		23963.0000	19502.0000
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		159751.0000	130016.0000
6.1.1	чистые процентные доходы		36277.0000	35883.0000
6.1.2	чистые непроцентные доходы		123474.0000	94133.0000
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0000	3.0000

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		9074.0000	9263.0000
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск		725.9500	741.0300

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств 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	тыс. руб.			
			Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	9.2	11470.0000	-1527.0000	12997.0000	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности					
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск		11470.0000	-1527.0000	12997.0000	

