

Банковская отчетность	
Код территории по ОКРАТО	Код кредитной организации по ОКГЮ
29	10844124
	регистрационный номер
	1368

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2019 года

Кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Общество с ограниченной ответственностью банк "Элита", ООО банк "Элита"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

248000 Калужь, УЛь МОСКОВСКАЯ, 6

Код формы по ОКУД 0409088
Кurzальная (Голова)

Раздел I. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер положения	4	5	6
тыс. руб.					
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	привлеченными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Инструменты базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля				
8	Денежная выручка (Удана) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживанию полученных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
10	Отложенные налоговые активы, завышение от будущей прибыли				
11	Резервы подорожания денежных потоков				
12	Неосознанные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
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	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения и инструменты базового капитала финансовых организаций				

19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
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 с 7 по 22 и строк 26, 27)				
29	Базовый капитал, итого:				
30	Источники добавочного капитала				
31	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
32	классифицируемые как капиталы				
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 организацией и финансовой организацией 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 с 37 по 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 организацией и финансовой организацией в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала 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 (бенефициарами) и ипсиландрам, над ее максимализируемым размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных 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)		X	X	X
60	Активы, вневальные по уровню риска :				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				
60.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего				
61	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
62	Достаточность базового капитала (строка 29; строка 60.1)				
63	Достаточность основного капитала (строка 45; строка 60.2)				
64	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59; строка 60.3)				
65	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:				
66	надбавка поддержания достаточности капитала				
67	антинциклическая надбавка				
68	надбавка за системную значимость банков				
69	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
70	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
71	Нормативы достаточности базового капитала				
72	Нормативы достаточности основного капитала				
73	Нормативы достаточности собственных средств (капитала)				
74	Показатели, не позволяющие устанавливать пороги ответственности и не позволяющие в уменьшение источников капитала				
75	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				
76	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
77	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
78	Правда по обслуживанию валютных активов, не зависящие от будущей прибыли				
79	Отраженные валютные активы, не зависящие от будущей прибыли				
80	Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
81	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в опoшении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
82	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода				
83	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в опoшении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
84	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
85	Инструменты, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
86	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих полному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
87	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
88	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих полному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
89	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				
90	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих полному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
91	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:
 Сведения о данных бухгалтерского баланса, включенных источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице №
 собственных средств (капитала) – информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

раздела I – информация о структуре

Раздел 1¹ Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер повешения	Стоимость инструмента (величина показателя) на	
			отчетную дату, тыс. руб.	начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформировавшийся		514620	514620
1.1	обыкновенными акциями (долями)		514620	514620
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток)		-362645	-277007
2.1	прошлых лет		-276131	-277007
2.2	отчетного года		-86514	
3	Резервный фонд		11300	11202
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		163275	248815
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		96491	62802
5.1	неосознанные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			207
6	Возвратный капитал (строка 4 – строка 5)		66784	186013
7	Источники добавочного капитала		100000	
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			207
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)		100000	
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		166784	186013
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		379700	379932
11.1	Резервы на возможные потери			
11.2	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		106266	
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	прочие риски 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		106266	
12.5	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		273434	379932
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		440218	565945
15	Активы, изъятые по уровню риска		X	X

15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	1648425	1798921
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1489025	1798921

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года			тыс. руб.
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартно-рыночному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартно-рыночному подходу	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартно-рыночному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартно-рыночному подходу	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартно-рыночному подходу	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартно-рыночному подходу	
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		3207456	2896965	892045	2547882	2256880	1004836			
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		1393228	1393224	0	1211879	1211879	0			
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		764620	764620	152974	25587	25206	5041			
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов										
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		1071333	739121	739121	1310416	999795	999795			
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "7" <->										
2	Активы с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X		
2.1	Активы с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:										
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 35 процентов		8272	8231	5762	11296	10444	7082			
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов										
2.1.3	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов										
2.1.4	ипотечные суды с коэффициентом риска 75 процентов		8272	8231	5762	9325	9296	6507			
2.1.5	требования участникам клиринга										
2.2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:										
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		148032	83423	123064	199620	180249	269211			
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		1845	987	1086	2681	1359	1495			
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		13000	12904	16775	7029	6721	8738			
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		132283	68628	102943	189187	171446	251170			
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		904	904	2260	723	723	1808			
2.2.5.1	по сделкам по услуге исполнения агентом или специализированным обществом денежных требований, в том числе удостоверенных задолжками										
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		22994	22337	27767	1924	1760	1953			
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов										
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		2600	2474	3464	60	57	80			
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		99	98	167						
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов										
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		586	582	1746						

4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		89350	85068	29537	108536	104241	27764
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		24091	20106	20106	21997	18348	18348
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		283	279	144	1018	1022	541
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		46436	46433	9287	44526	44377	8875
4.4	по финансовым инструментам без риска		18540	18250	0	40975	40494	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1>- Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-Н

<2>-Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении в Соглашении в Соглашении в использовании экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (вкл-во)
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:		33241	39046	
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		664826	780926	
6.1.1	чистые процентные доходы		373115	672692	
6.1.2	чистые непроцентные доходы		91711	108234	
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3	

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
7	Сенсусный рыночный риск, всего, в том числе:		17675		
7.1	процентный риск				
7.2	фондовый риск				
7.3	валютный риск		1414		
7.4	товарный риск				

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		401866	65062	336804	
1.1	по судам, судовой и приравненной к ней задолженности		389316	79005	310311	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		8268	-13930	22198	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, но удостоверяющим кредитным Банком России, отраженным на внебалансовых счетах под операциями с резидентами офшорных зон		4282	-13	4295	
1.4						

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и Положениями Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной дееспособности, всего, в том числе:							
	судам							
2	Реструктурируемые судам	52000	21	10920	0	0	-21	-10920
3	Судам, предоставленные залогами для погашения долга во ранее предоставленным судам							
4	Судам, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее неисполненных обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
	перед отчисляющейся кредитной организацией							
5	Судам, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Судам, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Судам, возникшие в результате прекращения обязательств записи новой или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной дееспособности							

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 статьи	Базисная стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
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					

Подраздел 3.4. Средства обремененных и необремененных активов

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе в качестве обеспечения Банку России	всего	в том числе в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	3	4	5	6		
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			2412576			
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			12226			
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			1452921			
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			614321			
7	Суды, предоставленные физическим лицам			271550			
8	Основные средства			53983			
9	Прочие активы			7575			

Раздел 4 Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
1	Основной капитал, тыс. руб.	4
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	5
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	6
		7

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 286317, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	<u>59974</u> ;
1.2. изменения качества ссуд	<u>222799</u> ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>0</u> ;
1.4. иных причин	<u>3544</u> .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 207312, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	<u>63</u> ;
2.2. погашения ссуд	<u>141535</u> ;
2.3. изменения качества ссуд	<u>63450</u> ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	<u>0</u> ;
2.5. иных причин	<u>2264</u> .

Председатель Правления

Главный бухгалтер

22.07.2019



Ванцов В.Ю.

Степанова О.Н.