

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации
29	по ОКПО
	10844124
	регистрационный номер
	1399

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

Кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

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

248000, Калуга, УЛ. МОСКОВСКАЯ, 6

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Головая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	тыс. руб.
1	Источники базового капитала	3	4	5	6
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:				
1.1	объявленными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доля уставного капитала, подлежащие позстанному 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)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (Гувилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Несозданные 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	Неуспешные вложения в 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	Ориентальная величина базового капитала			
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)			
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)			
Источники дополнительного капитала				
30	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			
31	классифицируемые как капитал			
32	классифицируемые как обязательства			
33	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
34	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			
35	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
36	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)			
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала			
39	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			
40	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			
41	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России			
42	Ориентальная величина дополнительного капитала			
43	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)			
44	Дополнительный 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 50)			
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала			
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению 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 сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретающейся вышедшим из общества участником, 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
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				
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 банков				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
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 поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного 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) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
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, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице №
собственных средств (капитала)» информации об применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

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.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		400000	514620
1.1	обыкновенными акциями (долями)		400000	514620
1.2	привилегированными акциями		-247119	-362645
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-247119	-276131
2.1	прошлых лет			-86514
2.2	отчетного года		11300	11300
3	Резервный фонд		164181	163275
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		129245	96491
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	неосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		34936	66784
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		100000	100000
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		100000	100000
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)		134936	166784
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		379700	379700
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери		28178	106266
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность 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		28178	106266
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)		351522	273434
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		486458	440218
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X		X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		1735976	1648425
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1696843	1489025

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года			тыс. руб.
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска			
			4	5	6	7	8	9			
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	3	3510254	3249048	1185035	3229181	2896965	892045			
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		1383005	1383005	0	1393228	1393224	0			
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		851260	851260	170252	764620	764620	152924			
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов										
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		1275989	1014783	1014783	1071333	739121	739121			
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов										
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X									
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:			X		X	X	X	X		
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 35 процентов		12056	12002	5667	8272	8231	5762			
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов		7836	7814	2735						
2.1.3	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		4220	4188	2932	8272	8231	5762			
2.1.4	ипотечные и иные суды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов										
2.1.5	требования участников клиринга										
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		108156	38853	58882	148032	83423	123064			
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1104	757	833	1845	987	1086			
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	13000	12904	16775			
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		106148	37192	55789	132283	68628	102943			
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		904	904	2260	904	904	2260			
2.2.5	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 ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных засвидетельствованными в том числе:		98535	96436	39547	22994	22337	27767			
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:										
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		2850	2723	272	4775	4557	5012			
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		39081	38279	7656	6402	6139	1228			
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		3805	3599	1440	2600	2474	3464			
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		2349	2236	1565	99	98	167			
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов										
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		2562	2543	5086	586	582	1746			
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов		156608	152361	77762	89350	85068	29537			

4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	69958	65928	24091	20106	20106
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	72	71	283	279	144
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	59037	58993	46436	46433	9287
4.4	по финансовым инструментам без риска	27541	27369	18540	18250	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-И

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования 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. (кол-во)
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:		26396	33241	
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		527926	664826	
6.1.1	чистые процентные доходы		444192	573115	
6.1.2	чистые непроцентные доходы		83734	91711	
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	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0	17675	
7.1	процентный риск				
7.2	фондовый риск				
7.3	валютный риск		0	1414	
7.4	товарный риск				

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 пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) 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:		428900	27034	401866	
1.1	по ссудам, соудной и приравненной к ней задолженности		415806	26490	389316	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		8847	579	8268	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		4247	-35	4282	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон					

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 № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	8000	50	4000	21	1680	-29	-2320
1.1	суды	8000	50	4000	21	1680	-29	-2320
2	Реструктурированные суды	40000	28	11200	0	0	-28	-11200
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	1770	21	372	0	0	-21	-372
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным							
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 тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	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	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые 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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		в том числе в пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
		3	4	5	6	
1	2					
1	Всего активов, в том числе:	3609		3029005		
2	Долевые 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					
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	3609		9054		
6	Суды, представленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			1999533		
7	Суды, представленные физическим лицам			641427		
8	Основные средства			309115		
9	Прочие активы			28668		
				41208		

тыс. руб.

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 126297, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 41852 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 78339 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0 ;
- 1.4. иных причин 6106 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 99807, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 940 ;
- 2.2. погашения ссуд 71595 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 26797 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0 ;
- 2.5. иных причин 475 .

Председатель Правления

Ванцов В.Ю.

Главный бухгалтер

Степанова О.Н.

Начальник БППО

Корюкова А.В.



ООО
банк «Калуга»
Телефон: (4842) 72-14-65 вн.226

11.11.2019