

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

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

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Общество с ограниченной ответственностью банк "Элита", ООО банк "Элита"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

248000, Калуга, УЛ. МОСКОВСКАЯ, 6

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Головая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала	тыс. руб.	
					5	6
1	2	3	4	5	6	
<b>Источники базового капитала</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:					
1.1	обыкновенными акциями (долями)					
1.2	привилегированными акциями					
2	Нераспределенная прибыль (убыток):					
2.1	прошлых лет					
2.2	отчетного года					
3	Резервный фонд					
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному 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)					
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
7	Корректировка стоимости финансового инструмента					
8	Деловая репутация (Гудвилл) 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	Недостаточные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок сесьюртизации					
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 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 источник базового капитала, установленные Банком России			
27	Отрицательная величина добавочного капитала			
28	Показатели, уменьшающие источник базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)			
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)			
30	Источники добавочного капитала			
31	Источники добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			
32	классифицируемые как капитал			
33	классифицируемые как обязательства			
34	Источники добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
35	Источники добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			
36	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
37	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)			
38	Показатели, уменьшающие источник добавочного капитала			
39	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
40	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			
41	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
42	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
43	Иные показатели, уменьшающие источник добавочного капитала, установленные Банком России			
44	Отрицательная величина добавочного капитала			
45	Показатели, уменьшающие источник добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)			
46	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)			
47	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)			
48	Источники добавочного капитала			
49	Источники добавочного капитала и эмиссионный доход			
50	Источники добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
51	Источники добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
52	Источники добавочного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)			
53	Показатели, уменьшающие источник добавочного капитала			
54	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
55	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			
56	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			

54а	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, 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			
60	Активы, взвешенные по уровню риска :					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 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 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, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

раздела 1 «Информация о структуре

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:		514620	514620
1.1	обыкновенными акциями (долями)		514620	514620
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-361739	-362645
2.1	прошлых лет		-361739	-276131
2.2	отчетного года			-86514
3	Резервный фонд		11300	11300
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		164181	163275
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		110681	96491
5.1	неосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		53500	66784
7	Источники добавочного капитала		100000	100000
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)		100000	100000
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		153500	166784
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		379700	379700
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		7195	106266
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		7195	106266



3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	84893	81891	27228	22994	22337	27767
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	3754	3595	359	4775	4557	5012
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов	46108	44396	8879	6402	6139	1228
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов	5250	4991	1997	2600	2474	3464
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов	3594	3420	2394	99	98	167
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов						
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов	574	570	1139	586	582	1746
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов						
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	62492	58545	27360	89350	85068	29537
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	26280	22638	22638	24091	20106	20106
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	63	62	31	283	279	144
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	23469	23457	4691	46436	46433	9287
4.4	по финансовым инструментам без риска	12680	12388	0	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. (колю)
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:				
6.1.1	чистые процентные доходы		527926	664826	
6.1.2	чистые непроцентные доходы		444192	573115	
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		83734	91711	
			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:		415787	13921	401866	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		398722	9406	389316	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		13188	4920	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		3877	-405	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 организации 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	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент					
1	2	3	4	5	6	7	8	9					
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	8000		4000	21	1680	-29	-2320					
1.1	суды	8000	50	4000	21	1680	-29	-2320					
2	Реструктурированные суды												
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам												
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 существующих 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

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		Итого
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	
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					

тыс. руб.

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	тыс. руб.			
		Балансовая стоимость активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		активов	обремененных	всего	в том числе приголных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	3609		3218022	
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			9421	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	3609		2182215	
6	Сууды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			566461	
7	Сууды, предоставленные физическим лицам			309014	
8	Основные средства			37949	
9	Прочие активы			112962	



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 56116, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 8871 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 41152 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 0 ;
- 1.4. иных причин 6093 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 46710, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 38 ;
- 2.2. погашения ссуд 40139 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 6149 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 0 ;
- 2.5. иных причин 384 .

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник БПЦО

Телефон: (4842) 72-14-65 вн.226

08.08.2019



*[Handwritten signatures in blue ink]*

Ванцов В.Ю.

Степанова О.Н.

Корюкова А.В.