

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 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)  
Общество с ограниченной ответственностью банк "Элита"

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

Номер строки	2	3	4	5	6
	Наименование инструмента (показателя)	Номер поименования	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
<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	Недосозданные 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 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	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)				
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 - строка 28)				
<b>Источники добавочного капитала</b>					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
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)				
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации 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	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 - строка 43)				
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)				
<b>Источники дополнительного капитала</b>					
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)				
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>					
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 своими 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 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					
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 включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
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 I Отчета, приведены в таблице № собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

раздела I «Информация о структуре

Раздел I.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	400000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		400000	400000
1.2	привилегированными акциями		-296865	-310203
2	Неразмещенная прибыль (убыток):		-288677	-310203
2.1	прошлых лет		-8188	
2.2	отчетного года		11670	11300
3	Резервный фонд		114805	101097
4	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		119410	119462
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		-4605	-18365
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		300000	300000
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, всего (строка 7 – строка 8)		300000	300000
10	Основной капитал, всего (строка 6 + строка 9)		295395	281635
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		179700	201596
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		24417	25402
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	пророченная 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	24417	25402	
12.5	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	155283	176194	
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	450678	457829	
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	1770436	1975439	
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1739818	1943836	

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

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
		стоимость активов (инструментов), оценяемых по стандартзированной ванному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	2659818	2321132	1235913	2835307	2494543	1296741
1.1	активы с коэффициентом риска <math>\leq 10</math> процентов	769889	769889	78833	864352	864352	83363
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов	394163	394163		416813	416813	
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов						
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	1495766	1157080	1157080	1554142	1213378	1213378
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	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:						
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов	7122	7069	2474	7873	7846	2746
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	7122	7069	2474	7873	7846	2746
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов						
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, 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:	37474	27143	40537	38462	32720	48904
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	450	443	487	450	443	487
2.2.2	с коэффициентом риска 150 процентов	37024	26700	40050	38012	32277	48417
2.2.3	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:						
2.2.3.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными						
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	36106	34761	53658	48588	47126	71959
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	1087	1071	1178			
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов	900	853	1024	921	890	1068
3.3	с коэффициентом риска 130 процентов	5433	5299	6889	10117	9942	12924

3.4	с коэффициентом риска 150 процентов	23813	22921	34380	32064	30979	46467
3.5	с коэффициентом риска 160 процентов	1437	1365	2184	1497	1422	2275
3.6	с коэффициентом риска 170 процентов	1059	942	1603	1477	1429	2430
3.7	с коэффициентом риска 180 процентов	77	75	135	134	132	238
3.8	с коэффициентом риска 200 процентов	419	401	802	359	342	684
3.9	с коэффициентом риска 220 процентов	48	48	105	54	53	116
3.10	с коэффициентом риска 250 процентов			105	104	104	259
3.11	с коэффициентом риска 300 процентов	1813	1786	5358	1860	1833	5498
4	Кредитный риск по условиям обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	204520	200944	141447	337073	331682	252076
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	139180	137955	137955	253326	249030	249030
4.2	по финансовым инструментам со средним риском				92	91	45
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	18312	17461	3492	15560	15002	3001
4.4	по финансовым инструментам без риска	47028	45528		68095	67559	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		X			X	

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

<> 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:		24044	25483	
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		480873	509658	
6.1.1	чистые процентные доходы		346129	389925	
6.1.2	чистые непроцентные доходы		134744	119733	
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:				
7.1	процентный риск				
7.2	фондовый риск				
7.3	валютный риск				
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 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:		364375	2500	361875	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		352240	4635	347605	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		8559	-319	8878	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		3576	-1816	5392	
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 управления (органа) 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 в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		Сформированный резерв на возможные потери по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов		
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	
									4
1	2	3							
	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:								
1.1	суды								
2	Реструктурированные суды	22528	21	4731	1.78	401	-19.22	-4330	
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	70172	21	14736	0.75	526	-20.25	-14210	
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 отсутствием								
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 показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	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					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		тыс. руб.
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2					
1	Всего активов, в том числе:	4019		2244895		
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	4019		11839		
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			942864		
6	Судлы, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			987411		
7	Судлы, предоставленные физическим лицам			261640		
8	Основные средства			37339		
9	Прочие активы			3802		



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	<u>44723</u> , в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд	<u>24709</u> ;
1.2. изменения качества ссуд	<u>19931</u> ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России <sup>2</sup>	<u>0</u> ;
1.4. иных причин	<u>83</u> .
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	<u>40088</u> , в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд	<u>0</u> ;
2.2. погашения ссуд	<u>33166</u> ;
2.3. изменения качества ссуд	<u>6840</u> ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России <sup>1</sup>	<u>0</u> ;
2.5. иных причин	<u>82</u> .

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Начальник БППО

Телефон: (4842) 72-14-65 вн.226

10.08.2021



*[Handwritten signatures]*

Саладушенков И.А.

Степанова О.Н.

Корюкова А.В.