

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
29000	10844124	1399

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)**

на 1 октября 2015 года

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью "Банк "Элита". ООО банк "Элита"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 248000, Калуга, ул.МОСКОВСКАЯ, д.10

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:		565365	41215	524150
1.1	Источники базового капитала:		526452	-92873	619325
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		514620	0	514620
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		514620	0	514620
1.1.1.2	привилегированными акциями				
1.1.2	Эмиссионный доход				
1.1.3	Резервный фонд		11175	-92882	104057
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		657	9	648
1.1.4.1	прошлых лет		657	9	648
1.1.4.2	отчетного года				
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		161108	65903	95205
1.2.1	Нематериальные активы				
1.2.2	Отложенные налоговые активы		7244	7244	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)				
1.2.4	Убытки:		153864	58659	95205
1.2.4.1	прошлых лет				
1.2.4.2	отчетного года		153864	58659	95205
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.2.5.1	несущественные				
1.2.5.2	существенные				
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов				
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала				
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала				
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала				
1.3	Базовый капитал		365344	-158776	524120
1.4	Источники добавочного капитала:				
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"				
1.4.2	Эмиссионный доход				
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями				
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения				

1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций				
1.5.2.1	несущественные				
1.5.2.2	существенные				
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.5.3.1	несущественные				
1.5.3.2	существенные				
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала				
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала				
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала				
1.6	Добавочный капитал		365344	-158776	524120
1.7	Основной капитал		200021	199991	30
1.8	Источники дополнительного капитала:				
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года				
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества				0
1.8.3	Прибыль:				0
1.8.3.1	текущего года				
1.8.3.2	прошлых лет		200000	200000	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:				
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года				
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		21	-9	30
1.8.5	Прирост стоимости имущества				
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:				
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции				
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.9.2.1	несущественные				
1.9.2.2	существенные				
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.9.3.1	несущественный				
1.9.3.2	существенный				
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала				
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала				
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:				
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика				
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с Федеральными законами и нормативными актами Банка России				
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала				
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью				
1.11	Дополнительный капитал		200021	199991	30
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		2449703	-463272	2912975
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		2449703	-463272	2912975
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2449724	-463281	2913005
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		14,9	X	18,0
3.2	Достаточность основного капитала		14,9	X	18,0
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		23,1	X	18,0

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

тыс. руб.								
Подраздел 2.1. Кредитный риск								
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах:		2868273	2130181	1756464	3421299	2892404	2186186
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		361949	361949	0	554676	554676	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		360638	360638	0	553119	553119	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		1311	1311	0	1557	1557	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		15273	15074	3015	187342	187342	37468
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		81	81	16			
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		19	19	10	3338	3338	1669
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		2491032	1753439	1753439	2675943	2147048	2147048
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц		2203632	1519173	1519173	2358300	1856269	1856269
1.4.2	ссудная задолженность физических лиц		173736	152431	152431	231876	218275	218275
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"							
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		15310	15310	10216			
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		12804	12804	8963			
2.1.2	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		96020	91775	133647	144344	140284	206045
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		7388	6547	7202	9172	8303	9133

2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	8888	8794	11432	6300	6205	8067
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	79382	76072	114109	128691	125595	188393
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	362	362	904	181	181	452
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов						
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	171786	153389	153389	227793	215385	215385
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов				2414	2414	2655
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов						
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов						
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов						
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов						
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов						
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	126056	120863	53323	206855	201841	123330
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	54672	52224	52224	118796	116548	116548
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	1792	1756	909	1855	1825	943
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	983	952	190	31140	29192	5839
4.4	по финансовым инструментам без риска	68609	65931	0	55064	54276	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам						

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		38064	31583
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		761279	631650
6.1.1	чистые процентные доходы		632733	510420
6.1.2	чистые непроцентные доходы		128546	121230
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		20275	0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:			
7.1.1	общий			
7.1.2	специальный			
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:			
7.2.1	общий			
7.2.2	специальный		20275	0
7.3	валютный риск			

тыс. руб.					
Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/уменьшение (-) 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:		747287	212670	534617
1.1	по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности		733630	212337	521293
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		8464	154	8310
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		5193	179	5014
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.10.2015	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.07.2015	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.04.2015	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		565365	521333	526287	
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		2290670	2392010	2592648	
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		25,0	22,0	20,0	

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 655342, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 78459;
- 1.2. изменения качества ссуд 576883;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России;
- 1.4. иных причин;

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

всего 443005, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 74929;
- 2.2. погашения ссуд 42605;
- 2.3. изменения качества ссуд 325469;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России;
- 2.5. иных причин 2;

Председатель Правления

Ванцов В.Ю.

Главный бухгалтер

Степанова О.Н.

М.П.

Начальник БП и ПО

Ковалева Н.А.

Телефон

5560670

10.11.2015

