

Код территории по ОКATO 83	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
	09128018	695

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

БАНК "НАЛЬ-ЧИК" (общество с ограниченной ответственностью)

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

360022 Рф, КБР, г. Нальчик, ул. Толстого, 77

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

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.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Неразмещенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие 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 (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недооцененные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по				
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:			
30	Источники добавочного капитала			
31	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			
32	классифицируемые как капитал			
33	классифицируемые как обязательства			
34	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
35	Инструменты 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:			
38	(строка 30 + строка 33 + строка 34)			
39	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
40	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
41	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			
42	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
43	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
44	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленных Банком России			
45	Отрицательная величина добавочного капитала			
46	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:			
47	(сумма строк 37-42)			
48	Добавочный капитал, итого:			
49	Основной капитал, итого:			
50	Источники дополнительного капитала			
51	Инструменты дополнительного дохода			
52	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
53	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			
54	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
55	Резервы на возможные потери			
56	Источники дополнительного капитала, итого:			
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
58	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
59	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала			
60	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
61	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
62	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 поручительства, 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		X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1	необходимые для определения достаточности основного 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), процент				
61	Показатели достаточности 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	антиципическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
69	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
70	Норматив достаточности базового капитала				
71	Норматив достаточности основного капитала				
72	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
73	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
74	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
75	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
76	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
77	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
78	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
79	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
80	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
81	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
82	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
83	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
86	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному 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 базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
89	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
90	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
91	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
92	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
93	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
94	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
95	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				

Примечание: Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № _____ раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1¹. 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:	8.1	70870	70870
1.1	обыкновенными акциями (долями)		70870	70870
1.2	привилегированными акциями			
2	Неразмещенная прибыль (убыток):		57563	49928
2.1	прошлых лет		57563	49928
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд		422431	422431
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		550864	543229
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		325	1710
5.2	вложения в собственные акции (доли)		325	1710
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		550539	541519
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, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		550539	541519
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		24088	9778
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная 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			
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)		24088	9778

14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	574627	551297	
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	1225590	1258377	
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1227733	1260520	

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, тыс. руб.					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) 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	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	8.2, 8.2.1	1278573	1057759				1057089			491636
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		440860	440860	0			433830			0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		133930	133930	26786			164529			32906
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов										
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		703783	482969	482969			682740			458730
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 суды с коэффициентом риска 35 процентов										
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов										
2.1.3	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов										
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:		506047	324872	465196			334828			478007
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		200385	131076	144184			208325			150022
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов										
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		275345	163479	245219			296390			252192
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		30317	30317	75793			30317			75793
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:										
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		16372	9771	14010			16962			14593
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		9281	2970	3267			9544			3405
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		1331	1267	1520			1287			1469
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0			0			0
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		3904	3730	6341			4144			6671
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		64	60	120			76			144
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов										
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов										
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		26975	26182	1345			33612			741
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском										
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		2753	2689	1345			1560			741
4.3	по финансовым инструментам с низким риском				0						

4.4	по финансовым инструментам без риска		24222	X	23493	0	32052	X	31895
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам								

<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		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:	8.2, 8.2.5	18295	21424					
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		99621	143755					
6.1.1	чистые процентные доходы		70665	121392					
6.1.2	чистые непроцентные доходы		28956	22363					
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3							

Подраздел 2.3. Рыночный риск		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:	8.2.2	15539.6	14792.81					
7.1	процентный риск								
7.2	фондовый риск								
7.3	валютный риск		1243.17	1183.42					
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		тыс. руб.							
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	7			
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	5, 8.2.1.3	391645	-40406	432051	6			
1.1	по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности		277582	-24859	302441				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		114054	-15506	129560				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены		9	-41	50				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон								

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах 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

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах 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		Изменение объемов сформированных резервов							
Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.		Сформированный резерв на возможные потери		по решению уполномоченного органа			
						в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П			
		процент	тыс. руб.	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,								
1.1	суды								
2	Реструктурированные ссуды	1114	1	11.1	1.5	16.7	0.5	5.6	
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам								
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	0	0	0	0	0	0	0	

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____, 5, 8.2.1 _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 41879 _____, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд _____; 5962 _____;
- 1.2. изменения качества ссуд _____; 10897 _____;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России² _____;
- 1.4. иных причин 25020 _____.

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

всего 66738 _____, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд _____; 202 _____;
- 2.2. погашения ссуд _____; 9268 _____;
- 2.3. изменения качества ссуд _____; 4520 _____;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России¹ _____;
- 2.5. иных причин 52748 _____.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Зам. главного бухгалтера

Телефон:

(8662) 44-05-10

11.05.2021



Эндреев Б.А.

Алехина Г.П.

Аисова Ф.Л.