

1		Форма Банковская отчетность
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
83401000	09128018	685

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на "1" апреля 2024 г.

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

БАНК «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью)

Адрес кредитной организации (головной кредитной
организации банковской группы) в пределах места
нахождения кредитной организации (головной
кредитной организации банковской группы)

360022 КБР г. Нальчик ул. Толстого д. 77

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	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 (публикуемой формы), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	X			X
1.1	облигационными акциями (долями)	X			X
1.2	привилегированными акциями	X			X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X			X
2.1	прошлых лет	X			X
2.2	отчетного года	X			X
3	Резервный фонд	X			X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X			X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	X	X	X	X
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	X			X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	X			X
8	Деловая репутация (удовлетворенность) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X			X
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X			X
10	Отложенные налоговые активы, за исключением от будущей прибыли	X			X
11	Резервы хеджирования денежных потоков	X			X
12	Недооцененные резервы на возможные потери	X			X

13	Доход от сделок с ценными бумагами	X					X
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	X					X
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	X					X
16	Вложения в собственные акции (доли)	X			X		X
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	X			X		X
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X			X		X
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X			X		X
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X			X		X
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X					X
22	Средняя сумма существующих вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	X			X		X
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X			X		X
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	X					X
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X					X
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	X					X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	X					X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)	X					X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	X					X
Источники добавочного капитала							
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	X					X
31	классифицируемые как капитал	X					X
32	классифицируемые как обязательства	X					X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X					X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X			X		X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	X					X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X			X		X
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	X			X		X
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X			X		X
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X			X		X
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	X					X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	X					X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	X					X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	X					X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	X					X
Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	X					X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X					X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X			X		X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X			X		X
50	Резервы на возможные потери	X					X

51	Источники дополнительного капитала, всего (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)				X				X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала									
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				X				X
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				X				X
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				X		X		X
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				X		X		X
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				X		X		X
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				X				X
56.1	пресроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				X				X
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				X				X
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				X				X
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				X				X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего (сумма строк 52-56)				X				X
58	Дополнительный капитал, всего (строка 51 – строка 57)				X				X
59	Собственный средства (капитал), всего (строка 45 + строка 58)				X				X
60	Активы, взвешенные по уровню риска				X				X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				X		X		X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				X				X
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				X				X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент									
61	Достаточность собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				X				X
62	Достаточность базового капитала (строка 29 строка 60.1)				X				X
63	Достаточность основного капитала (строка 45 строка 60.2)				X				X
64	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строка 60.3)				X				X
65	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				X				X
66	надбавка к нормативу достаточности базового капитала				X				X
67	надбавка за системную значимость				X				X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				X				X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент									
69	Норматив достаточности базового капитала				X				X
70	Норматив достаточности основного капитала				X				X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				X				X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не применяемые в уменьшающие источники капитала									
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				X		X		X
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				X		X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				X				X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				X				X
Ограничения на включение в инструменты базового капитала резервов на возможные потери									
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				X				X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				X				X
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				X				X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				X				X

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице 1.1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой _____ X

Раздел 1.1. 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:	X	70870	70870
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X	70870	70870
1.2	привилегированными акциями	X		
2	Неразмещенная прибыль (убыток):	X	83275	83275
2.1	прошлых лет	X	83275	83275
2.2	отчетного года	X		
3	Резервный фонд	X	422431	422431
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3)	X	576576	576576
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	X	2325	2325
5.1	недооцененные резервы на возможные потери	X		
5.2	вложения в собственные акции (доли)	X	X	X
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	X		
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	X	574251	574251
7	Источники добавочного капитала	X		
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	X		
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X
8.2	отрицательная величина добавочного капитала	X	X	X
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)	X		
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	X	574251	574251
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X	62973	38378
11.1	резервы на возможные потери	X		
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X		
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X		
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X		
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X		
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	X		
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому	X		
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	X	62973	38378
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	X	637224	612629
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	X	975167	946459
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X	977310	948602

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному или финализированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за исключением оцененных по стандартному или финализированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), за исключением оцененных по стандартному или финализированному подходу	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
	Стандартный подход							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов	X	X	X	X	X	X	X
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов	X	X	X	X	X	X	X
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов	X	X	X	X	X	X	X
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	X	X	X	X	X	X	X
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов	X	X	X	X	X	X	X
	Финализированный подход							
1.6	активы с коэффициентом риска 0 процентов	X	X	X	X	X	X	X
1.7	активы с коэффициентом риска от 10 до 15 процентов	X	X	X	X	X	X	X
1.8	активы с коэффициентом риска от 20 до 40 процентов	X	X	X	X	X	X	X
1.9	активы с коэффициентом риска от 45 до 70 процентов	X	X	X	X	X	X	X
1.10	активы с коэффициентом риска от 75 до 100 процентов	X	X	X	X	X	X	X
1.11	активы с коэффициентом риска 130 процентов	X	X	X	X	X	X	X
1.12	активы с коэффициентом риска 150 процентов	X	X	X	X	X	X	X
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1.1	вложения в облигации с обеспечением	X	X	X	X	X	X	X
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 35 процентов	X	X	X	X	X	X	X
2.1.3	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов	X	X	X	X	X	X	X
2.1.4	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов	X	X	X	X	X	X	X
2.1.5	ипотечные и иные суды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов	X	X	X	X	X	X	X
2.1.6	требования участников клиринга к центральным контрагентам	X	X	X	X	X	X	X
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.2.1	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.2.1.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	X	X	X	X	X	X	X
2.2.1.2	вложения в субординированные обязательства и инструменты капитала (кроме акций (долей))	X	X	X	X	X	X	X
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	X	X	X	X	X	X	X
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	X	X	X	X	X	X	X
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	X	X	X	X	X	X	X
4.4	Кредитный риск по промисловым финансовым инструментам	X	X	X	X	X	X	X

2. Представление риска по протоколированному методу оценки риска

«2» Странские оценки указаны в соответствии классификаций экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении о Соглашении сайте ОЗСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск			тыс. руб. (количество, процентов)	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	X	X	X
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	X	X	X
6.1.1	чистые процентные доходы	X	X	X
6.1.2	чистые непроцентные доходы	X	X	X
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	X	X	X
6.3	компонент расчета размера операционного риска	X	X	X
6.3.1	бизнес-индикатор	X	X	X
6.4	коэффициент внутренних потерь <1>	X	X	X
6.4.1	тип примененного КВП	X	X	X
6.5	коэффициент неучтенных прямых потерь	X	X	X
<1>- Дадее - КВП				

Подраздел 2.3. Рыночный риск			тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	X	X	X
7.1	процентный риск	X	X	X
7.2	фондовый риск	X	X	X
7.3	валютный риск	X	X	X
7.4	товарный риск	X	X	X

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условий обязательства кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери					тыс. руб.	
Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по судам и иным активам					тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1.1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
1.1	по судам, созданным и приравненным к ней задолженности	X	X	X	X	X
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	X	X	X	X	X
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые уростоваряются депозитариями, не удостоверяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	X	X	X	X	X
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	X	X	X	X	X

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					тыс. руб.	
Наименование показателя					Изменение объема сформированных резервов	
Номер строки	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери			тыс. руб.	
		в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П<1> Положением Банка России № 611-П<2>			тыс. руб.	
		процентов	тыс. руб.	процентов	тыс. руб.	процентов
1	2	3	4	5	6	7
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
1.1	суды	X	X	X	X	X

