

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

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

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)	Банк "НАЛЬЧИК" (общество с ограниченной ответственностью), Банк "Нальчик" ООО (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)	360051, 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	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	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 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)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (уделит) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)				
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				
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 с 7 по 22 и строк 26, 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 финансовых организаций 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, установленные Банком России			
45	Отрицательная величина дополнительного капитала			
46	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:			
47	Добавочный капитал, итого:			
48	Основной капитал, итого:			
49	Источники дополнительного капитала			
50	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход			
51	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
52	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,			
53	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
54	Резервы на возможные потери			
55	Источники дополнительного капитала, итого:			
56	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
57	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
58	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала			
59	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
60	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
61	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
62	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)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
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	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 №

раздела 1 «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	Нераспределенная прибыль (убыток):		49822	49353
2.1	прошлых лет		49822	49353
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд		422431	422431
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		543123	542654
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		10850	2000
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)		1452	2000
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		532273	540654
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)		532273	540654
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		2143	7430
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)		2143	7430
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		534416	548084

15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	1256457		1245751
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1258600		1247894

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				Данные на начало отчетного года			
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	тыс. руб.	
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	1198950	1017819	479345	1358553	1130944	450158		
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		458461	458461	0	546741	546741	0		
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		100016	100016	20003	167556	167556	33511		
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов									
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		640473	459342	459342	644256	416647	416647		
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	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		587696	290834	378158	601125	348691	468830		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		221137	145233	159756	254846	134791	148270		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	3375	1451	1886		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		366559	145601	218402	342904	212449	318674		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов									
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов									
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 уступке ипотечным агентствам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными									
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		20555	12165	15684	20288	12685	15238		
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		12593	5701	6271	4769	2941	4117		
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		1782	1749	2099					
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		3581	2246	3144					
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		2460	2330	3961					
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов									
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов									
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов		15874	15534	6045	31598	30066	6639		
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		1500	1500	1500					
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		9180	9089	4545	14810	13278	6639		
4.2	по финансовым инструментам со средним риском									
4.3	по финансовым инструментам с низким риском									
4.4	по финансовым инструментам без риска		5194	4945		16788	16788			
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X			

«З»-ранговые оценки указаны в соответствии 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»).

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	тыс. руб. (кол-во) Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	8.2, 8.2.5	20105	22579
6.1.1	чистые процентные доходы		122516	162446
6.1.2	чистые непроцентные доходы		96158	137763
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		26358	24683
			3	3

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:	8.2.2	22147.67		30187.88
7.1	процентный риск				
7.2	фондовый риск				
7.3	валютный риск				
7.4	товарный риск		1772		2415

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		
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,					
1.1	по судам, судовой и приравненной к ней задолженности	5, 8, 2, 1, 3	447424	-39450	6	486874
2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		308968	-57336		366204
3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые		138366	19228		119138
4	под операции с резидентами офшорных зон		190	-1342		1532

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		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,							
1	судолы							
	Реструктурированные судолы							
	Судолы, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судолам	45000	11.37	5115	2.27	1023	-9.1	-4092
	Судолы, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	22800	21	4788	0	0	-21	-4788
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 существовавших 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		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
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 активов		обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6		
1	Всего активов,						
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			2431336			
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			41937			
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			608000			
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			794876			1099
7	Суды, предоставленные физическим лицам			56779			
8	Основные средства			93527			
9	Прочие активы			836217			

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 279841, в том числе вследствие:

1.1. Выдачи суд	14008
1.2. Изменения качества суд	66193
1.3. Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	
1.4. Иных причин	199740

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
 всего 337277, в том числе вследствие:

2.1. Списания безнадежных суд	78141
2.2. Погашения суд	67581
2.3. Изменения качества суд	61510
2.4. Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	
2.5. Иных причин	130045

Председатель Правления

Главный



Зндреев Б.А.

Алехина Г.П.

Айсова Ф.Л.