

1		Банковская отчетность		Форма
Код территории по ОКATO		Код кредитной организации (фирмы)		
83401000		по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)	
		09128018	695	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)  
на "1" октября 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 КЕР 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 (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 (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	обыкновенными акциями (долями)	X			X
1.2	привилегированными акциями	X			X
2	Недistribуируемая 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 признанию из расчета собственных средств (капитала)	X			X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	X	X	X	X
6	Источники базового капитала, всего (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 (удален) 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, зависящие от будущей прибыли	X			X
11	Резервы хеджирования денежных потоков	X			X
12	Недосозданные резервы на возможные потери	X			X
13	Доход от сделок секьюритизации	X			X

	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	X					X
14	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	X					X
15	Вложения в собственные акции (доли)	X				X	X
16	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	X				X	X
17	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X				X	X
18	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X				X	X
19	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X					X
20	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X					X
21	Сокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего,	X				X	X
22	в том числе:						
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, утвержденные 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, итог (строка 6 – строка 28)	X					X
	Инструменты добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	X					X
31	классифицируемые как капитал	X					X
32	класифицируемые 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,	X				X	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X				X	X
36	Источники добавочного капитала, итог (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 организацией и финансовой организацией 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, утвержденные Банком России	X					X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	X					X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итог (сумма строк 37-42)	X					X
44	Добавочный капитал, итог (строка 36 – строка 43)	X					X
45	Основной капитал, итог (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,	X				X	X
	в том числе:						
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, итог (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 поглощению убытков финансовых организаций					X		X		X
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций					X		X		X
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций					X		X		X
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					X				X
56.1	просроченная 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, итого (сумма строк 52-56)					X				X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)					X				X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)					X				X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:					X				X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала					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 базового капитала (строка 29: строка 60.1)					X				X
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)					X				X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)					X				X
64	Надбавка к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:					X				X
65	надбавка подуровня достаточности					X				X
66	антициклическая надбавка					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 принимаемые в уменьшение источников капитала										
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению 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 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					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, \_\_\_\_\_ 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	Нераспределенная прибыль (убыток):	X	110206	83275
2.1	прошлых лет	X	110206	83275
2.2	отчетного года	X		
3	Резервный фонд	X	422431	422431
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	X	603507	576576
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	X	3150	2325
5.1	недосозданные 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	600357	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 дополнительного капитала	X	X	X
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)	X		
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	X	600357	574251
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X	46768	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 месяцев	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	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	46768	38378
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	X	647125	612629
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	X	971763	946459
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X	973906	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 резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов) за вычетом резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному или финализированному подходу	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному или финализированному подходу	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному или финализированному подходу	стоимость активов (инструментов), оцениваемых 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:	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х		
Стандартный подход										
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х		
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х		
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х		
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х		
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х		
Финализированный подход										
1.6	активы с коэффициентом риска 0 процентов	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х		
1.7	активы с коэффициентом риска от 10 до 15 процентов	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х		
1.8	активы с коэффициентом риска от 20 до 40 процентов	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х		
1.9	активы с коэффициентом риска от 45 до 70 процентов	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х		
1.10	активы с коэффициентом риска от 75 до 100 процентов	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х		
1.11	активы с коэффициентом риска 130 процентов	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х		
1.12	активы с коэффициентом риска 150 процентов	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х		
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х		
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х		
2.1.1	вложения в облигации с обеспечением	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х		
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х		
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х		
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х		
2.1.5	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х		
2.1.6	требования участников клиринга к центральным контрагентам	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х		
2.2.1	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х		
2.2.1.1	по сделкам по услуге ипотечным агентствам или специализированным денежным требованиям, в том числе удостоверенным закладными	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х		
2.2.1.2	вложения в субординированные обязательства и инструменты капитала (кроме акций (долей))	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х		
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х		
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х		
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х		
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х		
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х		
4.4	по финансовым инструментам без риска или с незначительным риском	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х		

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И  
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с соответствующей 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»).





[illegible]

Полное наименование банка, в котором сформировались резервы на возможные потери по кредитам, сформированным в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У: «1» тыс.

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	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
1.1	права на которые уступаются иностранным организациям, имеющим право в соответствии с их личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги	X	X	X	X	X
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
2.1	права на которые уступаются иностранным депозитариями	X	X	X	X	X
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
4	права на которые уступаются иностранным эмитентами	X	X	X	X	X

1. **Правда на которые удостоверено внесение депозитов**

**<1>** Указание Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверены депозитарными (зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2011 года, регистрационный № 22524, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 25 июня 2012 года № 2841-У (зарегистрировано Минюстом России 1 августа 2012 года, регистрационный № 25070), от 25 ноября 2014 года № 3452-У (зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2014 года, регистрационный № 35134), от 1 декабря 2015 года № 3968-У (зарегистрировано Минюстом России 18 декабря 2015 года, регистрационный № 40170), от 22 сентября 2017 года № 4540-У (зарегистрировано Минюстом России 16 октября 2017 года, регистрационный № 48551), от 27 ноября 2018 года № 4984-У (зарегистрировано Минюстом России 7 февраля 2019 года, регистрационный № 53707) (далее – Указание Банка России № 2732-У).

**<2>** Далее – **инвентарный депозитарий**.

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость 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
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	X	X	X	X

