

Банковская отчетность	
Код территории по ОКДТО 83	Код кредитной организации по ОКТО 09128018
	Регистрационный номер 695

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

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

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

Банк "Нальчик" (общество с ограниченной ответственностью)
360022 Рф, КБР, г. Нальчик, ул. Толстого, 77

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

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 (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	Источники базового капитала	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:				6
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению, 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)				
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
8	Корректировка стоимости финансового инструмента				
9	Договора репутьации (удовит) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
10	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за отложенные налоговые активы, возникающие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок сыворотки				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Выпущенная в собственную акцию (долю)				
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.						
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						
32	классифицируемые как обязательства						
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)						
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе						
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)						
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)						
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
37	Вложения в существенные инструменты добавочного капитала						
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала						
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций						
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций						
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России						
42	Отрицательная величина дополнительного капитала						
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)						
44	Добавочный капитал, итого:						
45	Основной капитал, итого.						
Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход						
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)						
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:						
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)						
50	Резервы на возможные потери						
51	Источники дополнительного капитала, итого.						
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
52	Вложения в существенные инструменты дополнительного капитала						
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала						
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций						
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций						
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению 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	превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером				
56.3	включения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разницы между действительной стоимостью доли, приобретающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итог (строка 51 – строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итог (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска :				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		X		
60.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			X	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели 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				
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 достаточности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую				
73	способность к погашению убытков финансовых организаций				
74	Права по облигациям базового капитала финансовых организаций				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в оттовлении 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 оттовлении 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 I Отчета, приведены в таблице № собственных средств (капитала) информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

раздела I «Информация о структуре

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:	8.1	70870	70870
1.1	обыкновенными акциями (долями)		70870	70870
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		51562	49928
2.1	прошлых лет		51562	49928
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд		422431	422431
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		544863	543229
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		0	1710
5.1	неосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	1710
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		544863	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)		544863	541519
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери		3092	9778
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 своими 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)		3092	9778

1.4	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		547955	551297
1.5	Активы, взвешенные по уровню риска	X		X
1.5.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		1170227	1258377
1.5.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1172370	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), 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
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженный на балансовых счетах, всего, в том числе:	8.2, 8.2.1	1349898	1068600	496354	1281099	1057089	491636
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		445932	445932	0	433830	433830	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		157893	157893	31579	164529	164529	32965
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		746073	464775	464775	682740	458730	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	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, 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:		444663	294003	418079	535032	334828	478007
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		183672	129002	141902	208325	136383	150022
2.2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		232316	136326	204489	296390	168128	252792
2.2.3	с коэффициентом риска 250 процентов		28675	28675	71688	30317	30317	75793
2.2.4	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.4.1	по сделкам по уступке ипотечных активов или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		14200	9281	13336	16962	10144	14593
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		7223	2727	3000	9544	3096	3405
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		2645	2499	2989	1287	1224	1469
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		3402	3169	5387	4144	3924	6671
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		194	178	366	76	72	144
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		16885	16598	3474	33612	33377	741
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		7035	6947	3474	1560	1482	741
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска		9850			32052	31895	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<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 вложений, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальный 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:					
6.1	доходы для целей расчета на покрытие операционного риска, всего,	8.2, 8.2.5	18295	21424		
6.1.1	чистые процентные доходы		99621	143755		
6.1.2	чистые непроцентные доходы		70965	121392		
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		28956	22363		
			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	18513.19	14792.81		
7.1	процентный риск					
7.2	фондовый риск					
7.3	валютный риск		1481	1183		
7.4	товарный риск					

Раздел 3. Сведения об отдельных видах активов, основных обязательствах 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 (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1.1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	5, 8.2.1.3	368937	-63114	432051	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		269186	-33256	302441	
1.3	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		99729	-29931	129560	
1.4	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые уступаются		22	-28	50	

Подраздел 3.2. Сведения об активах и основных 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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объема 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.	процент	тыс. руб.
1	1. Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной платежеспособности, всего,	3	4	5	6	7	8	9
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	3753	4.33	162.53	4.83	181.30	0.5	18.77
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,	1362	1.50	20.73	1.50	20.73	0	0
4.1	перед отчуждающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, 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	Уставные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деловости								

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 тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Сравнимая 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	Ценные бумаги, всего, в том числе:	3	4	5	6	7
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долговые 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				Балансовая стоимость необремененных активов	в том числе предоставленная в качестве обеспечения Банку России
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего			
1	Всего активов, всего, в том числе:	3	4	5	6		
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			2466070			
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						
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			56409			
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			493333			
7	Суды, предоставленные физическим лицам			761014	57500		
8	Основные средства			56721			
9	Прочие активы			88138			
				1011455			

тыс. руб.

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 322319 _____, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд _____ 36560 _____;
- 1.2. изменения качества ссуд _____ 59279 _____;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России² _____;
- 1.4. иных причин 226480 _____;

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 355574 _____, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд _____ 2016 _____;
- 2.2. погашения ссуд _____ 33851 _____;
- 2.3. изменения качества ссуд _____ 26769 _____;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России¹ _____;
- 2.5. иных причин 292938 _____;



Зам. главного бухгалтера

Телефон: (8662)44-05-16

10-11-2021

Эндреев Б.А.

Алехина Г.П.

Айсова Ф.Л.