

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
83	09128018	695

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)**

на 1 января 2016 года

Кредитной организации

БАНК "НАЛЬЧИК" (общество с ограниченной ответственностью), Банк "Нальчик" ООО

Почтовый адрес

360051, Рф, КБР, г.Нальчик, ул. Толстого, 77

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	6.1	533833	32801	501032
1.1	Источники базового капитала:	6.1	524070	-14976	539046
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	6.1	70000	0	70000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	6.1	70000	0	70000
1.1.1.2	привилегированными акциями				
1.1.2	Эмиссионный доход				
1.1.3	Резервный фонд	6.1	422431	0	422431
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	6.1	31639	-14976	46615
1.1.4.1	прошлых лет	6.1	31639	-14976	46615
1.1.4.2	отчетного года				
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	6.1	700	-37314	38014
1.2.1	Нематериальные активы				
1.2.2	Отложенные налоговые активы				
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	6.1	700	700	0
1.2.4	Убытки:	6.1	0	-15157	15157
1.2.4.1	прошлых лет	6.1	0	0	0
1.2.4.2	отчетного года	6.1	0	-15157	15157
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.2.5.1	несущественные				
1.2.5.2	существенные				
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов				
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	6.1	0	-22857	22857
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала				
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала				
1.3	Базовый капитал	6.1	523370	22338	501032
1.4	Источники добавочного капитала:				
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"				
1.4.2	Эмиссионный доход				

1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями				
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения				
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	6,1	0	-22857	22857
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.5.2.1	несущественные				
1.5.2.2	существенные				
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям				
1.5.3.1	несущественные				
1.5.3.2	существенные				
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала				
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	6,1	0	-22857	22857
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала				
1.6	Добавочный капитал				
1.7	Основной капитал				
1.8	Источники дополнительного капитала:	6,1	523370	22338	501032
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	6,1	10463	8320	2143
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года				
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества				
1.8.3	Прибыль:				
1.8.3.1	текущего года				
1.8.3.2	прошлых лет		8320	8320	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		8320	8320	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года				
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"				
1.8.5	Прирост стоимости имущества				
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	6,1	2143	0	2143
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	6,1	0	-25000	25000
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.9.2.1	несущественные				
1.9.2.2	существенные				
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	6,1	0	-25000	25000
1.9.3.1	несущественный				
1.9.3.2	существенный				
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	6,1	0	-25000	25000
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала				
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:				
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	6,1	0	-25000	25000
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика				
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России				
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала				
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью				
1.11	Дополнительный капитал				
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	6,1	10463	10463	0
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	X	X	X	X
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	6,1	682677	192251	490426
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6,1	682677	192251	490426
			684820	192251	492569

3	Достаточность капитала (процент):				
3.1	Достаточность базового капитала	X			
3.2	Достаточность основного капитала	6,1	X	X	X
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	6,1	26,8	X	28,9
		6,1	26,8	X	28,9
			27,3	X	28,9

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, 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)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) 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, отраженным на балансовых счетах							
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	6.2.1						
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	6.2.1	1263110	1062974	684820	1245618	879201	492569
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	6.2.1	265836	265836	0	264893	264893	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее				0	264893	264893	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	6.2.1						
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		140977	140388	28080	152236	152174	30435
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:							
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	6.2.1						
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		856297	856740	656740	576319	335566	335566
2	Активы с иными коэффициентами риска							
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X

2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.2	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	6.2.1	729842	514345	690422	736907	474478	645463
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	6.2.1	338892	198258	218084	377779	163724	180096
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	6.2.1	9533	8963	11652	3820	3820	4966
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	6.2.1	381417	307124	460686	355308	306934	460401
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	6.2.1	26628	15800	15510	29095	13475	14823
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	6.2.1	24928	14100	15510	29095	13475	14823
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		1700	1700	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	6.2.1	135519	131793	114390	119545	117274	104239
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	6.2.1	105400	102675	102675	93233	91964	91964
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	6.2.1	20119	19618	9815	24945	24011	12015
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	6.2.1	10000	9500	1900	1367	1299	260
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам							

Подраздел 2.2. Операционный риск

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:	6.2.2	35765	37160
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	6.2.2	184488	281721
6.1.1	чистые процентные доходы	6.2.2	151045	232344
6.1.2	чистые непроцентные доходы	6.2.2	33423	49377
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	6.2.2	3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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:	6.2.3	19965	19767
7.1	процентный риск, всего, в том числе:			
7.1.1	общий			
7.1.2	специальный			
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:			
7.2.1	общий			
7.2.2	специальный			
7.3	валютный риск	6.2.3	19965	19767

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

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	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	6.3	426374	59957	366417
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6.3	345131	25620	319511

1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6.3	77517	32882	44635
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах			1455	2271
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	6.3	3726		

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значения на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	Основной капитал, тыс. руб.	2	01.01.2016	01.10.2015	01.07.2015	01.04.2015
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	3	4	5	6	7
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	6, 7	523370	510813	486359	475951
		6, 7	2104934	2040395	1946120	2051995
		6, 7	24,9	25,0	25,0	23,2

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

- Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 570395, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 188105
 - 1.2. изменения качества ссуд 88598
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России
 - 1.4. иных причин 293692
- Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 544775, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд
 - 2.2. погашения ссуд 284647
 - 2.3. изменения качества ссуд 57348
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России
 - 2.5. иных причин 202780

Номер пояснения ()

Председатель Правления



Эндреев Б.А.

Алехина Г.П.

Аисова Ф.Л.