

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации по ОКПО	Код филиала по ОКПО	Код территориальной подгруппы по ОКТО
98	31452885	2602	2602

Банковская отчетность

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публичная форма)
на 1 октября 2018 года

Кредитной организации (готововой кредитной организации Банковской Группы) _____ Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргиэнбанк" Акционерное общество, АБС "Алмазэргиэнбанк" АО
Адрес (место нахождения) кредитной организации (готововой кредитной организации Банковской Группы) _____ (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
677000, г. ЯКУТСК, ПР. ЛЕНИНА, 1

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Код формы по ОКД 0409808
Квартальная ("доля")

тыс. руб.

1	2	3	4	5	6
Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющаяся основой для определения достаточности капитала
1	Источники базового капитала				
	Уставный капитал и эквивалентный доход, всего, в том числе, сформированный:		3208094	2484084	26,27
1.1	обязательными акциями (долями)	1.2	3208094	2484084	
1.2	привилегированными акциями (долями)		-923057	-1041123	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-373144	32761	
2.1	предыдущих лет		-4499113	-1077884	
2.2	отчетного года		292750	735314	
3	Резервный фонд:				
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Итого		2547777	2178475	
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка годового дохода				
8	Депозитная репутация И.Давид) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме депозит репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		159010	94738	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования девизиных потоков				
12	Нераспределенная прибыль на возможные потери				
13	Доход от сделок свяжкритизации				
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	Всего				
18	Кредитные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существовавшие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		6300		
20	Существовавшие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Самостоятельная сумма существующих платежей и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существование вложений в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		40687		
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Итого		205997	94738	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, (сумма строк с 7 по 22 и стр. 26, 27)		2341790	208367	
29	Базовый капитал, итог:				
	Источники добавочного капитала				

30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе		630000		13 млн	17,18
31	пересчитанные на капитал					
32	пересчитанные на обязательства		630000		13 млн	17,18
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению 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 погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)					
36	Источники добавочного капитала, всего (строка 30 + строка 33 + строка 34)		630000		13 млн	17,18
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Всеременные вложения филиальной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			5040		
39	Неустойчивые вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
40	Существование вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России			23746		
42	Отраченные вложения в инструменты добавочного капитала			830000	28786	
43	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего			3177890	241214	
44	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего			3177890	241214	
45	Остаток на начало периода				24892911	
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		210057		665558	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)					
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего					
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)					
50	Разовые на возмещение потерь					
51	Источники дополнительного капитала, всего		210057		665558	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Всеременные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала					
54	Неустойчивые вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
55	Существование вложения в инструменты дополнительного капитала 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	превышение суммой средств кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и иждивенцам, над ее максимальным размером					
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов					
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализуемая другому участнику					
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего (сумма строк с 52 по 56)		210057		665558	
58	Дополнительный капитал, всего (строка 51 – строка 57)		3981837		3050459	
59	Собственные средства (капитал), всего (строка 45 + строка 58)		X 3981837	X 3050459	X	
60	Капитал, зачисляемый в резервы					
60.1	резервы на покрытие убытков финансовой организации		26320232		2438802	
60.2	необходимые для обеспечения достаточности основного капитала		26320232		2438802	
60.3	необходимые для обеспечения достаточности собственных средств (капитала)		26672486		24662984	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 28 строка 60.1)		8,90		8,50	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 строка 60.2)		12,06		9,83	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строка 60.3)		12,77		12,22	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе		1,875		1,250	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1,875		1,250	
66	антициклическая надбавка		0		0	
67	надбавка за системную значимость банков					
68	вазовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)					
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4,50		4,3	
70	Норматив достаточности основного капитала		6,00		6,0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,00		8,0	
Показатели, не превышающие установленные пороги судейственности и не принимаемые в уменьшения источников капитала						
72	Существование вложений в инструменты капитала финансовых организаций					
73	Иные показатели, уменьшающие источники капитала, установленные Банком России					
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
75	Стоимость ипотечные активы, не зависящие от будущей прибыли					

Ограничения на выделение резервов на возмещение потерь в расчет дополнительного капитала				
76	Резервы на возмещение потерь, включаемые в расчет дополнительного капитала в отложенной позиции для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход.			
77	Ограничения на выделение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возмещение потерь при использовании стандартизированного подхода			
78	Резервы на возмещение потерь, включаемые в расчет дополнительного капитала в отложенной позиции для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			
79	Ограничения на выделение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возмещение потерь при использовании подхода на основе внутренних моделей			
Инструменты, подлежащие поэтапному списанию на расчет 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 источника 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 источника 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 источника дополнительного капитала вследствие ограничения			

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления разделов I Отчета, приведены в таблице № _____ раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о привлеченных процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой:

Приложение 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатель)	Номер пометки	Стоимость инструмента (единица измерения) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (единица измерения) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эквивалентный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обязательными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Невыделенная прибыль («Выток»):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/– строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	невозвратные резервы на возмещение потерь			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отраженные величина добавочного капитала			
6	Вызовы капитала (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отраженные величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, всего (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, всего (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возмещение потерь			

1.2	Пакеты акций, увеличивающие ликвидность дополнительного капитала, всего, в том числе:								
1.2.1	выходящая в собственности инструментальности дополнительного капитала								
1.2.2	присоединенная действующая задолженность свыше 30 календарных дней								
1.2.3	присоединение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляющих своим акционерам (участникам) и инкассарам, над ее минимальным размером								
1.2.4	выходящая в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов								
1.2.5	разница между действительной стоимостью доли, приобретенной выходящим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику								
1.3	Дополнительный капитал, иного								
	строва 11 – строка 12)								
1.4	Собственные средства (капитал), иного								
	строва 10 + строка 13)								
1.5	Активы, взыскиваемые по ухудшению риска								
1.5.1	необходимые для определения доступности основного капитала			X					
1.5.2	необходимые для определения доступности собственных средств (капитала)								
1.5.2									

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			Тыс. руб.
			стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному методу похлуду	активы (инструменты) на выделенный резервом на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взыскиваемых по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному методу похлуду	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взыскиваемых по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:									
1.1	активы с коэффициентом риска <12.0 процентов									
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов									
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов									
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, имеющие страховую оценку "1" <"2"									
1.5	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:									
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X								
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		X							
2.1.1	ипотечные судья с коэффициентом риска 35 процентов				X			X		
2.1.2	ипотечные судья с коэффициентом риска 50 процентов									
2.1.3	ипотечные судья с коэффициентом риска 70 процентов									
2.1.4	ипотечные судья с коэффициентом риска 75 процентов									
2.1.5	требования участников клиринга									
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:									
2.2.1	с коэффициентом риска 120 процентов									
2.2.2	с коэффициентом риска 150 процентов									
2.2.3	с коэффициентом риска 250 процентов									
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:									
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечных агентам или специализированным структурам денежных требований, в том числе удостоверенных заданцами									
3	Кредиты на потребительские цели, всего:									
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов									
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов									
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов									
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов									
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов									
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего:									
4.1	по финансовым инструментам с высокой риском									
4.2	по финансовым инструментам со средним риском									
4.3	по финансовым инструментам с низким риском									
4.4	по финансовым инструментам без риска			X						
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам						X			

Подраздел 3.3 Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверены 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		Итого
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего:					
	в том числе:					
1.1	права на которые удостоверены иностранными депозитариями					
2	Денежные ценные бумаги, всего:					
	в том числе:					
2.1	права на которые удостоверены иностранными депозитариями					
	в том числе:					
3	Денежные ценные бумаги, всего:					
	в том числе:					
3.1	права на которые удостоверены иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов		обремененных		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе приоритных для предоставления в качестве обеспечения Банку России		
1	2	3	4	5	6		
1	Всего активов:						
2	Денежные ценные бумаги, всего:						
	в том числе:						
2.1	кредитных организаций						
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями						
	в том числе:						
3	Денежные 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)						
6	Средств, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями						
7	Средств, предоставленные физическим лицам						
8	Основные средства						
9	Прочие активы						

Тыс. руб.

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.10.2018				Значение на 01.07.2018				Значение на 01.04.2018				Значение на 01.01.2018					
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16		
1	Основной капитал, тыс. руб.		11		317,1780			227,0865			234,2310			321,6820			261,1423			307,9725
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя		11		2919,9991			2696,9424			2611,4231			3079,725			2611,4231			3079,725
3	Показатель финансового рычага по варианту П, процент		11		10,9			9,4			9,0			10,3			9,0			10,3

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

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

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

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

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



Председатель Правления

Николаева Л.В.

Заместитель Председателя Правления - Главный бухгалтер

Платонова С.П.

Исполнитель

Григорьева Е.А.

Телефон: 42-91-58

29.11.2018