

Банковская отчетность		Код кредитной организации (фирмала)	Код территориальной организации по ОКДО
		регистрационный номер (порядковый номер)	98
31452965	2602		

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргиябанк" Акционерное общество, АБС "Алмазэргиябанк" АО (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 677000, г. Якутск, пр. Ленина, 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (годом)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер посещения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату		на начало отчетного года			
				максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	3	4.5						
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6			9.6			8.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8			12.5			9.8
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)					13.1			12.2
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3			12.15			7.71
6	Норматив ликвидности банка (Н2)								
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)								
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)								
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800			195.4			277
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)								
12	Норматив совокупной величины риска по несделкам банка (Н10.1)								
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25			4.9			3.5
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотежного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н29)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	3	4
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		27319767
3	Поправка в части финансовых активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части провадных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		1458037
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		908798
7	Прочие поправки		27737408
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.	
			1	2
1	Величина балансовых активов, всего:		27110368	
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		289357	
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		26822009	
4	Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:			
5	Потенциальный кредитный риск на контрагент по операциям с ПФИ, всего:			
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета			в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях			
8	Поправка в части требований банка - участника кипринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов			
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ			
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ			
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (бульва строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:			
12	Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:			
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами			
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами			
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами			
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строк 13), итого:			
17	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			1544642
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:			
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента			866205
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:			1458037

		Капитал и риски	
20	Основной капитал	11	3570787
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	11	28280046
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелью III (строка 20 / строка 21), процент	11	12,63

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		27319767
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1458037
7	Прочие поправки		908796
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		27737408

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		27110366
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		288357
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		26822009
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		1544642
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		86605
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1458037
Капитал и риски			
20	Основной капитал	11	3570787
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	11	28280046
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	11	12.63

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018		Данные на 01.07.2018		Данные на 01.10.2018		Данные на 01.01.2019	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	2								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	3031895	X	4128998	X	6408480	X	5617953
2	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		16966040	1624863	19432301	1858607	16106998	1548731	17030582	1622844
3	стабильные средства		1434813	71741	1692458	84623	1239381	61989	1604252	80213
4	нестабильные средства		15531227	1553122	17739843	1773984	14867617	1486762	15426320	1542631
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения всего, в том числе:		4218751	1799166	4539091	1497084	8013412	5144355	5396656	2582703
6	операционные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		4218751	1799166	4539091	1497084	8013412	5144355	5396656	2582703
8	необеспеченные депозиты клиентов, привлеченные под обеспечение									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	140879	X	140000	X	140991	X	6274
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		119275	6827	158999	9455	91634	6057	74599	5208
11	по провозвратным финансовым инструментам и в связи с погашаемой потребностью во внесении дополнительных									
12	связанные с потерей финансирования по обеспеченным договорным инструментам		119275	6827	158999	9455	91637	6057	74599	5208
13	по обязательствам банка по неиспользованным отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		61973	61973	63992	58492	62650	61300	120739	18013
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам									
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		X	3633708	X	3569638	X	6901434	X	4235042
16	СУММАРНЫЙ ОТТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ИТОГ: (строки 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)									
17	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО									
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств									
19	Прочие притоки		123004	123004	37115	37115	61680	61680	5152	5152
20	СУММАРНЫЙ ПРИТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ИТОГ: (строка 17 + строка 18 + строка 19)		123004	123004	37115	37115	61680	61680	15897	15897
21	ВЛА - за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-25 и ВЛА-2		X	3031895	X	4128998	X	6408480	X	5617953
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	3542055	X	3412009	X	6714744	X	4160988
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	0,86	X	1,21	X	0,95	X	1,35

Председатель Правления

Долгунова Н.Н.

Заместитель Председателя Правления - Главный бухгалтер

Платонова С.П.

исполнитель

Григорьева Е.А.

42-91-58

29.05.2019

