

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации по ОКТО	Код формы по ОКУД	Регистрационный номер
98	31452865	0409808	2602

Банковская отчетность

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

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) _____ Акционерный Коммерческий Банк "Алмазэргиэнбанк" Акционерное общество, АПС "Алмазэргиэнбанк" АО
 (головной кредитной организации банковской группы) _____ (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 0409808
 Квартальная ("одовая")

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

1	2	3	4	5	6
Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер поочтения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	Источники базового капитала				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего.		3208084	2484084	24, 26
1.1	в том числе, сформированный:		3208084	2484084	24, 26
1.1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями		965264	1071799	33
2	Невыделенная прибыль (убыток):		360555	43468	12, 21, 28
2.1	прошлых лет		605709	1117267	
2.2	отчетного года		262750	73514	27
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2514570	2147799	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля				
8	Дедовая Репутация ("удел") за вычетом отложенных налоговых обязательств		159010	94788	10
9	Нематериальные активы (кроме дедовой репутации) и иные права по обслуживанию ипотечных кредитов				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недросозданные резервы на возможные потери		не применимо		
13	Доход от сделок сыворотки		не применимо		
14	Проходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		не применимо		
15	Активы пенсионного плана, с установленными выплатами		не применимо		
16	Вложения в собственные акции (доли)		6300		
17	Вторичные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала			5040	6
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 1% процентов от величины базового капитала, всего.				
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо		
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		40887			
27	Отрицательная величина добавочного капитала		206997		99828	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)					
29	Базовый капитал, итого:		2308573		2047971	
30	Источники добавочного капитала					
31	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		830000		330000	
32	классифицируемые как капитал					
33	классифицируемые как обязательства		830000		330000	16
34	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо			
36	расчета собственных средств (капитала)					
37	Источники добавочного капитала, итого:		830000		330000	
38	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
39	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
40	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала					
41	Неосуществленные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
42	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					5
43	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленных Банком России				23746	
44	Отрицательная величина добавочного капитала					5
45	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:		830000		306254	
46	Добавочный капитал, итого:		3138573		2354225	
47	Источники добавочного капитала					
48	Источники добавочного капитала и эмиссионный доход		129007		667696	29,16
49	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		81050			
50	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо			
51	расчета собственных средств (капитала)					
52	Источники добавочного капитала		210057		667696	
53	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
54	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
55	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала					
56	Неосуществленные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
57	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
58	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленных Банком России, всего, в том числе:					
59	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней					
60	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером					
61	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов					
62	разница между действительной стоимостью доли, принимающей вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику					
63	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)		210057		667696	
64	Дополнительный капитал, итого (строка 51 — строка 57)		3348630		3021921	
65	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		426			
66	Активы, взысканные по уровню риска		X		X	
67	необходимые для определения достаточности основного капитала		26992055		24682087	
68	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		26992055		24682087	
69	необходимые для определения достаточности основного капитала		27262458		23296209	
70	Показатели достаточности базового капитала (строка 29 строка 60.1)					
71	Показатели достаточности базового капитала (строка 29 строка 60.2)		8,528		9,2024	
72	Показатели достаточности базового капитала (строка 45 строка 60.3)		11,6218		9,5382	
73	Показатели достаточности базового капитала (строка 59 строка 60.3)		12,2829		11,8991	
74	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1,875		1,25	
75	надбавка подтверждения достаточности капитала		1,875		1,25	
76	надбавка подтверждения надбавка		0		0	
77	надбавка за системную значимость банков		не применимо		0	

68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание набавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
69	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент		4.50	4.50	
70	Норматив достаточности базового капитала		6.00	6.00	
71	Норматив достаточности основного капитала		8.00	8.00	
72	Показатели, не превышающие установленные пороги существования и не принимаемые в уменьшения источников капитала				
73	Неуставные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				
74	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
75	Права по обременению ипотечных средств		не применимо		
76	Отроченные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
77	Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо		
78	Ограничения на включение резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
79	Разрывы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
80	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
81	Инструменты, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
82	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позитивному 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 № _____ раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел I. 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	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный	2	3	4
1.1	обязательными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток)			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			

6	Базовый капитал (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	отрицательная величина дополнительного капитала								
9	Добавочный капитал, итог (строка 7 – строка 8)								
10	Основной капитал, итог (строка 6 + строка 9)								
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:								
11.1	Резервы на возможные потери								
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 своим 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, итог (строка 11 – строка 12)								
14	Собственные средства (капитал), итог (строка 10 + строка 13)			X					
15	Активы, взвешенные по уровню риска							X	
15.1	необходимые для определения достаточности собственного капитала								
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)								

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				Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному-важному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному-важному подходу	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, всего, в том числе:								
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 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								
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"-<2>								
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 содлы с коэффициентом риска 35 процентов								
2.1.2	ипотечные содлы с коэффициентом риска 50 процентов								
2.1.3	ипотечные содлы с коэффициентом риска 70 процентов								
2.1.4	ипотечные содлы 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 110 процентов								
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов								

тыс. руб.

2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов								
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов								
2.2.5	с коэффициентом риска 250 процентов, всего, в том числе:								
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечных агентов или специализированным обществам денежных требований, в том числе:								
3	Кредиты на потребление 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 800 процентов								
4	Кредитный риск по условиям обязательства кредитного характера, всего:								
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам					X			X

<1> Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И
 <2> Страновые оценки в соответствии с 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».

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	Операционный риск, всего, в том числе:	3	4	5
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			3
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск		тыс. руб.		
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	3	4	5
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, основных обязательства кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. 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	
			тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего:	3	4	5	6	7	8	9
1.1	по ссудам, ссудной и предоставленной к ней задолженности							
1.2	по иным банковским активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим потерям							
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены							
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон							

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательства кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией 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 Положением Банка России № 590-П и № 283-П	по решению уполномоченного органа	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент
1		3	4	5	6	7	8	9

1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отставании у них реальной дееспособности, всего.							
1.1	Суды							
2	Реструктурированные Суды							
3	Суды, предоставленные заемщикам для получения доты по ранее предоставленным судам							
4	Суды, предоставленные для предоставления займа третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего.							
4.1	перед отплатившейся кредитной организацией							
5	Суды, 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	Условие обязательства характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отставании у них реальной дееспособности							

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 статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери			
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого	
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	2	3	4	5	6	7
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
2	Договые ценные бумаги, всего, в том числе:						
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
3	Договые ценные бумаги, всего, в том числе:						
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость 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	Всего активов	2	3	4	5	6
2	Договые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	кредитных организаций					
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями					
3	Договые 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	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями					
7	Суды, предоставленные физическим лицам					
8	Основные средства					
9	Прочие активы					

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
	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		3138573	2289469	2376863	2354225
2	Безлимитная часть финансово-кредитных обязательств под риском для расчета показателя		28827950	26751759	2671613	26836771
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		10,96	8,51	9,3	8,8

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

И.о. Главного бухгалтера

Исполнитель

Телефон: 8(4112)42-91-58

09.11.2018



М.И. Николаева
А.И. Сухомясова
Е.А. Григорьева

Николаева Л.В.

Сухомясова А.И.

Григорьева Е.А.