

**«АйСиБиСи Банк» (акционерное общество)**

# **Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской отчетности**

за период с 01 января по 31 декабря 2015 г.

Москва | 2016





о годовой бухгалтерской отчетности  
АйСиБиСи Банка (акционерное общество)  
за 2015 год

Акционерам

**Наименование:**

**Место нахождения:**

**Государственная регистрация:**

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 1077711000157 выдано Управлением Федеральной налоговой службой по Москве 30 августа 2007 года.

**Наименование:**

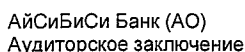
**Место нахождения:**

**Государственная регистрация:**

**Членство в саморегулируемой организации аудиторов:**

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации  
аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская Ассоциация Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.



Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности АйСиБиСи Банка (АО) (далее - Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года, сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2016 года и пояснительной информации.

#### **Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

#### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

#### **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности за 2015 год и

движение денежных средств на 01 января 2016 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

#### Отчет

#### **о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-I**

#### **«О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-I «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения, установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего

аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

Действующая в Банке в отчетном периоде структура подчиненности и подотчетности подразделения, отвечающего за реализацию правил внутреннего контроля по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (далее ПОД/ФТ) не соответствовала требованиям законодательства и содержала конфликт интересов в части выявления и управления комплаенс-риском в области ПОД\ФТ.

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;


г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Вместе с тем, аудиторы отмечают факт отсутствия в отчетном периоде своевременного информирования органов управления Банка (Правления и Совета директоров Банка) о наличии в Банке повышенного операционного и комплаенс-риска, а также своевременного принятия мер по устранению выявленных недостатков, отраженных в отчетах Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля.

Выявленные в ходе проверки отдельные нарушения и недостатки в работе Банка свидетельствуют о том, что система управления банковскими рисками в

кредитной организации, в том числе система мониторинга банковских рисков не в полной мере соответствовала характеру и масштабам деятельности Банка. Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Президент ООО «ФБК»  С.М. Шапитузов  
на основании Устава,  
квалификационный аттестат аудитора  
01-0000230, ОРНЗ 29501041926

Руководитель  Н.А. Мушкарина  
аудиторской проверки  
квалификационный аттестат от  
19.11 2012 г. № 01-000988,  
ОРНЗ 20401041655)

Дата аудиторского заключения  
31 мая 2016 года



19	Отложенное налоговое обязательство	4.10	119	88
20	Прочие обязательства	4.11	316 251	189 291
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
22	Всего обязательств		65 607 046	56 609 142
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	4.12	2 309 500	2 309 500
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд	6.1	42 806	22 016
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		813 319	418 303
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	1 319 156	415 807
31	Всего источников собственных средств		4 484 781	3 165 626
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		1 353 658	280 000
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		4 028 832	2 399 533
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Врио президента

Главный бухгалтер  
М.П.

Исполнитель  
Телефон: (495) 287-30-99 (доб.1401)

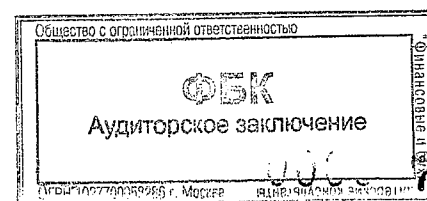
«31» марта 2016 г.



Лан Вэйцзе

Кузьмина Н.В.

Галкина В.В.





Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580000	83086298	3475

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2015 г.

Кредитной организации **АйСиБиСи Банк (акционерное общество) / АйСиБиСи Банк (АО)**  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

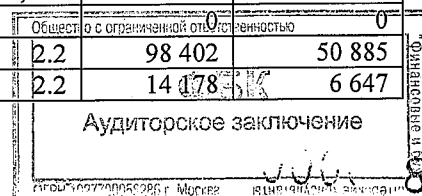
Почтовый адрес **109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29**

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1 877 019	1 006 772
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1 214 328	576 153
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		600 257	417 957
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		62 434	12 662
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		824 467	370 786
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		269 166	152 036
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		555 301	218 750
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 052 552	635 986
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-84 819	-39 147
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-86	71
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2.2	967 733	596 839
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2	29 617	18 596
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	2.2	825	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2; 2.2	926 671	102 017
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2; 2.2	181 729	70 435
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	2.2	98 402	50 885
13	Комиссионные расходы	2.2	14 478	6 647

Аудиторское заключение



14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	2.2	-9 466	- 1 169
17	Прочие операционные доходы	2.2	6 909	626
18	Чистые доходы (расходы)		2 188 242	831 582
19	Операционные расходы	2.2; 5.4	512 486	278 901
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2.2	1 675 756	552 681
21	Возмещение (расход) по налогам	2.2; 5.3	356 600	136 874
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	2.2	1 319 156	415 807
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	1 319 156	415 807

Врио президента

Главный бухгалтер  
М.П.

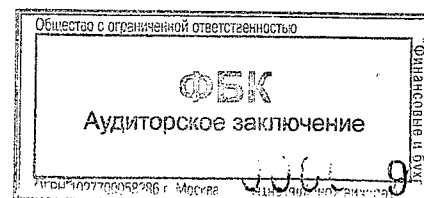
Исполнитель  
Телефон: (495) 287-30-99 (доб.1401)  
«31» марта 2016 г.



Лан Вэйцзе

Кузьмина Н.В.

Галкина В.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580000	83086298	3475

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**  
(публикуемая форма)  
на «01» января 2016 г.

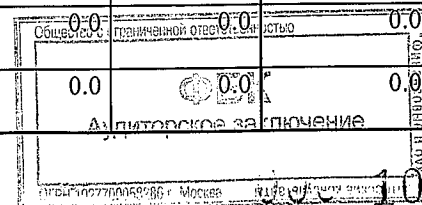
Кредитной организации АйСиБиСи Банк (акционерное общество) / АйСиБиСи Банк (АО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29

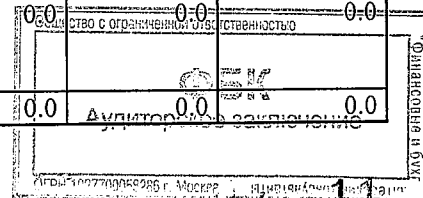
Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

**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	8 116 644.0	1 959 518.0	6 157 126.0
1.1	Источники базового капитала:	6.1	3 165 625.0	415 806.0	2 749 819.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	4.12; 6.1	2 309 500.0	0.0	2 309 500.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.12; 6.1	2 309 500.0	0.0	2 309 500.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.3	Резервный фонд	6.1	42 806.0	20 790.0	22 016.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		813 319.0	395 016.0	418 303.0
1.1.4.1	прошлых лет		813 319.0	395 016.0	418 303.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0.0	0.0	0.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0	0.0	0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	0.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0



1.3	Базовый капитал	6.1	3 165 625.0	415 806.0	2 749 819.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
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»		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	6.1	3 165 625.0	415 806.0	2 749 819.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	6.1	4 951 019.0	1 543 712.0	3 407 307.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:		1 306 884.0	915 027.0	391 857.0
1.8.3.1	текущего года		1 306 884.0	915 027.0	391 857.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	4.8; 6.1	3 644 135.0	628 685.0	3 015 450.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0	-202 530.0	202 530.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года»		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0



1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
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		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал	6.1	4 951 019.0	1 543 712.0	3 407 307.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:	X	X	X	X
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		47 356 378.0	2 285 341.0	45 071 037.0
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		47 356 378.0	2 285 341.0	45 071 037.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		47 356 378.0	2 285 341.0	45 071 037.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	6.1	6.7	X	6.1
3.2	Достаточность основного капитала	6.1	6.7	X	6.1
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	6.1	17.1	X	13.7

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

### Подраздел 2.1. Кредитный риск

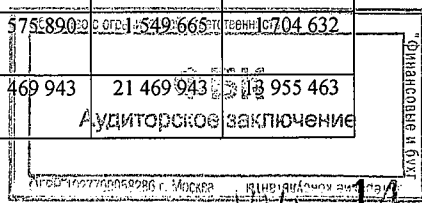
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (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

Аудиторское заключение



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		0	0	0	0	0	0
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)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		14 878 878	14 878 878	7 439 564	14 806 146	14 806 146	7 403 073
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	9.3	11 849 501	11 832 999	11 832 999	13 738 141	13 684 127	13 684 127
1.4.1	кредитные требования к кредитным организациям		6 609 985	6 609 985	6 609 985	9 806 789	9 806 789	9 806 789
1.4.2	кредитные требования к юридическим лицам		4 877 270	4 876 000	4 876 000	3 295 137	3 295 137	3 295 137
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска	x	x	x	x	x	x	x
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	9.3	842 132	842 132	71 957	63 965	63 965	12 793
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		842 132	842 132	71 957	63 965	63 965	12 793
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	9.3	24 385 029	24 252 251	19 518 059	25 949 574	25 898 051	19 977 759
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		831 301	724 603	797 063	1 575 890	1 549 665	704 632
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		19 494 676	19 494 676	12 671 539	21 469 943	21 469 943	13 955 463

Аудиторское заключение



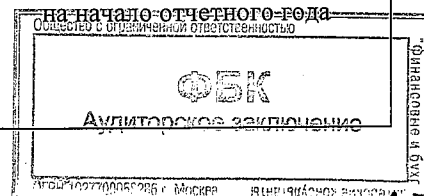
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		4 059 052	4 032 971	6 049 457	2 903 741	2 878 443	4 317 664
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	9.3	5 382 490	5 382 490	4 422 777	2 679 533	2 679 533	2 709 315
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	9.3	4 830 332	4 830 332	4 195 948	2 399 533	2 399 533	2 569 315
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	9.3	453 658	453 658	226 829	280 000	280 000	140 000
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	9.3	98 500	98 500	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0		0	0		0

#### Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	5	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9.3	84 162.0	49 858.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	9.3	871 865.0	478 954.0
6.1.1	чистые процентные доходы	9.3	635 986.0	371 966.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	9.3	235 879.0	106 988.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	9.3	3.0	3.0

#### Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
--------------	-------------------------	-----------------	-------------------------	---------------------------------





1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		0.0	0.0

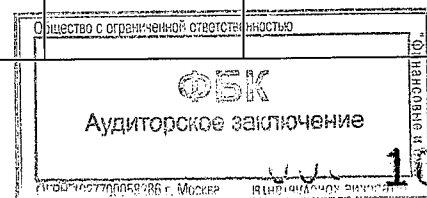
### Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

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	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.1	149 281	94 285	54 996
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.1	138 561	84 819	53 742
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5.1	10 720	9 466	1 254
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

### Раздел 4 Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение 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	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	7.2	3 165 625.0	3 165 625.0	3 165 625.0	2 749 819.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7.2	73 893 987.0	58 077 375.00	63 089 493.0	55 694 351.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7.2	4.3	5.5	5.0	4.9

### 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 122 370, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 16 703;
  - 1.2. изменения качества ссуд 0;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 96 376;
  - 1.4. иных причин 9 291.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 37 551, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
  - 2.2. погашения ссуд 7 548;
  - 2.3. изменения качества ссуд 0;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 25 247;
  - 2.5. иных причин 4 756.

Врио президента

Главный бухгалтер  
М.П.

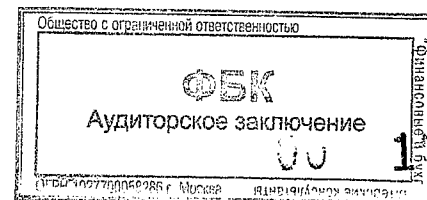
Исполнитель  
Телефон: (495) 287-30-99 (доб.1401)  
«31» марта 2016 г.



Лан Вэйцзе

Кузьмина Н.В.

Галкина В.В.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580000	83086298	3475

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И  
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**  
(публикуемая форма)  
на «01» января 2016 г.

Кредитной организации АйСиБиСи Банк (акционерное общество) / АйСиБиСи Банк (АО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

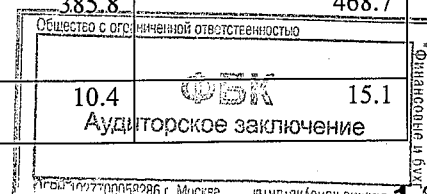
Почтовый адрес 109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1 Сведения об обязательных нормативах**

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7.1	5.0	6.7		6.1	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7.1	6.0	6.7		6.1	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7.1	10.0	17.1		13.7	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0.0	0.0		0.0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	34.5		45.3	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	66.2		75.0	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	105.7		48.8	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	7.1	25.0	Максимальное	22.5	Максимальное	24.5
				Минимальное	1.9	Минимальное	4.7
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	385.8		468.7	
10	Норматив максимального размера кредитов,		50.0	10.4		15.1	



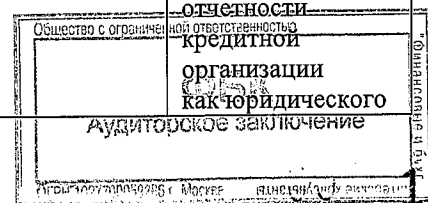
	банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)				
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0.0	0.0	0.0
14	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)		0.0	0.0	0.0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0.0	0.0	0.0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0.0	0.0	0.0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0.0	0.0	0.0

## 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

тыс.руб

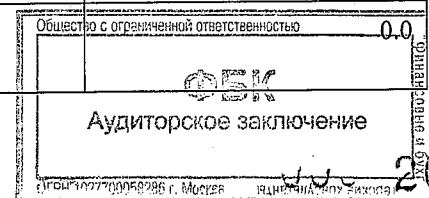
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		70 091 827
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица



	позиций банковской группы		лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		4 269 161
7	Прочие поправки		467 001
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	7.2	73 893 987

## Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		69 624 826.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		69 624 826.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
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		0.0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0

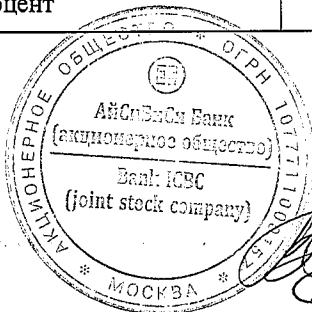


11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		5 382 490.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 113 329.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		4 269 161.0
Капитал и риски			
20	Основной капитал	7.2	3 165 625.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	7.2	73 893 987.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	7.2	4.3

Врио президента

Главный бухгалтер  
М.П.

Исполнитель  
Телефон: (495) 287-30-99 (доб.1401)  
«31» марта 2016 г.



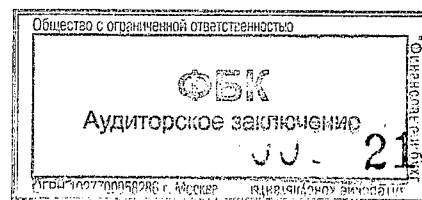
*[Signature]*

*[Signature]*

Лан Вэйцзе

Кузьмина Н.В.

Галкина В.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580000	83086298	3475

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на «01» января 2016 г.

Кредитной организации **АйСиБиСи Банк (акционерное общество) / АйСиБиСи Банк (АО)**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес **109028, г. Москва, Серебряническая наб., д. 29**

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1 089 168	433 174
1.1.1	проценты полученные		1 633 920	927 002
1.1.2	проценты уплаченные		-672 914	-274 486
1.1.3	комиссии полученные		98 402	50 885
1.1.4	комиссии уплаченные		-14 178	-6 647
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		29 617	18 596
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		825	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		926 671	102 017
1.1.8	прочие операционные доходы		6 909	626
1.1.9	операционные расходы		-501 741	-270 896
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-418 343	-113 923
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-7 615 760	9 759 789
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		122 895	-183 352
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	8.4	-3 134 016	-6 332 995
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-40 638	30 337
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	8.4	-2 957 234	970 427
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам	8.4	-1 538 670	15 262 397

Аудиторское заключение

	клиентов, не являющихся кредитными организациями			
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-68 097	12 975
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-6 526 592	10 192 963
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-1 625 133	-137 703
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		61 642	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-6 668	-8 661
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1 570 159	-146 364
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		6 743 959	7 209 479
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8.4	-1 352 792	17 256 078
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8.4	22 476 587	5 220 509
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8.4	21 123 795	22 476 587

Врио президента

Главный бухгалтер  
М.П.

Исполнитель  
Телефон: (495) 287-30-99 (доб.1401)

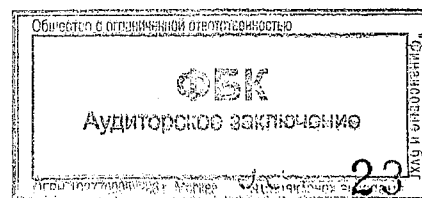
«31» марта 2016 г.



Лан Вэйцзе

Кузьмина Н.В.

Галкина В.В.







Всего пронумеровано и прошнуровано

66 (шестидесять) листов

Президент ООО «ВСК» Grant Thornton

Руководитель провора

*[Signature]*

