

АйСиБиСи Банк (акционерное общество)

Аудиторское заключение

По результатам проведения аудита за период с 01 января
по 31 декабря 2016 года

Москва | 2017





Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АйСиБиСи Банка (акционерное общество)
за 2016 год

Акционерам
АйСиБиСи Банка (акционерное общество)
и Иным лицам

Аудируемое лицо

Наименование:

АйСиБиСи Банк (акционерное общество) (далее – АйСиБиСи Банк (АО)).

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись за основным регистрационным номером №1077711000157, свидетельство о регистрации от 30 августа 2007 года. Лицензия Банка России № 3475

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

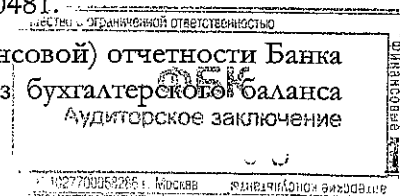
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка АйСиБиСи Банк (АО) (далее – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса



(публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2017 года и пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) 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 бухгалтерской (финансовой) 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 аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности за 2016 год и движение денежных средств на 01 января 2017 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Важные обстоятельства

Не модифицируя наше мнение, обращаем внимание на информацию отраженную в пункте 10 «Информация об операциях со связанными с Банком сторонами» Пояснительной информации, согласно которой у Банка имеется существенная концентрация операций со связанными сторонами, в основном в статьях «Средства в кредитных организациях», «Средства кредитных организаций» Бухгалтерского баланса на 01.01.2017 г.

Отчет

о результатах проверки в соответствии с требованиями

Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1

«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 №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2017 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 01 января 2017 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) 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 2016 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;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 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;

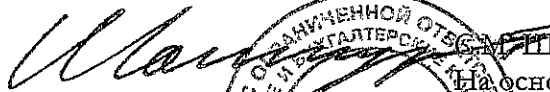
в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

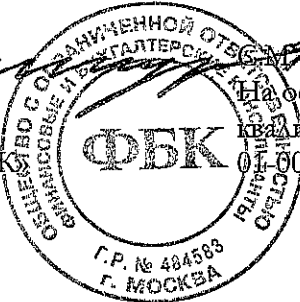
г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой 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 2016 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 2016 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.

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.


С.М. Папитузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора
01-001230, ОРНЗ 21606043397
Президент ООО «ФБК»



Руководитель
аудиторской проверки



Н.П. Мушкарина
(квалификационный аттестат аудитора
01-000988, ОРНЗ 21606041880)

Дата аудиторского заключения
«31» марта 2017 года

Банковская отчетность

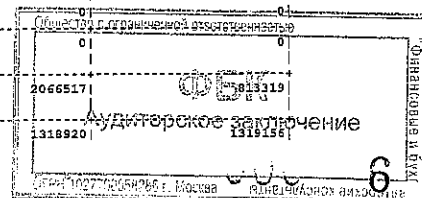
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (// порядковый номер)
45286580000	83086298	3475

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации:
АЙСИБИСи Банк (акционерное общество)
/ АЙСИБИСи Банк (АО)
Почтовый адрес:
109028 Москва, Серебряническая наб., д.29

Код формы по ОКД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1; 8.4	99124	47125
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1; 8.4	3393383	2024265
2.1	Обязательные резервы	4.1; 8.4	425045	390558
3	Средства в кредитных организациях	4.1; 8.4	6766083	19503044
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	4294	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	37887574	45933098
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.4	1719039	2112743
8	Требования по текущему налогу на прибыль	4.5	39678	63153
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	58859	12491
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.7	148691	395908
13	Всего активов		50116725	70091827
II. ПАСИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.8	19536245	22578110
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	24486278	42711704
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		4196	170
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.10	1308	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.11	26616	862
20	Отложенное налоговое обязательство		0	119
21	Прочие обязательства	4.12	261863	316251
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		717	0
23	Всего обязательств		44313024	65607046
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.13	2309500	2309500
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	6.1	108764	42806
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов кодирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6.2	2066517	1813119
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	12.2; 6.2	1318920	1318158



135	Всего источников собственных средств	5803701	4484781
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
136	Возвратные обязательства кредитной организации	11204331	1353658
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3185160	4028832
138	Условные обязательства некредитного характера	0	0

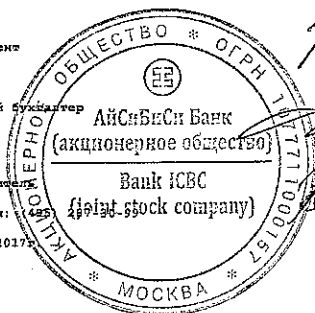
Президент

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон:

31.03.2017

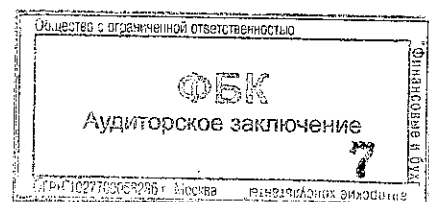


М.П.
Кузьмина Н.В.
Галкина В.В.

Ли Вильямс

Кузьмина Н.В.

Галкина В.В.



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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тис. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		2821007	1877019
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2032623	1214328
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		674720	600257
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		113664	62434
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		620355	824467
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		273513	269166
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		345842	555301
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2.2	2200652	1052552
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:	2.2	-97250	-84819
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-295	-86
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2.2	2103402	957733
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2	23191	29517
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	2.2	2172	825
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2.2; 5.2	142562	92671
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.2; 5.2	11470	181729
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	2.2	71138	98402
15	Комиссионные расходы	2.2	6655	14178
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	2.2	-7434	-8466
19	Прочие операционные доходы	2.2	21889	6909
20	Чистые доходы (расходы)		2361735	2188242
21	Операционные расходы	2.2	673188	512486
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1688547	1675756
23	Возмещение (расход) по налогам	2.2; 5.3	369627	356600
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	2.2	1318920	1319156
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	1318920	1319156

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер страницы	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	
1	2	3	4		
1	Прибыль (убыток) за отчетный период			1318920	1319156
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X		X

974-102770958225 1. McGee

የግንባታ ስራ ላይ የሚሳተፉት ሰራተኛ

3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
6.2	изменение фонда кедирования денежных потоков	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	1318920	1319156

Президент:

Главный бухгалтер:

Исполнитель:

Телефон: (495) 237-30-59

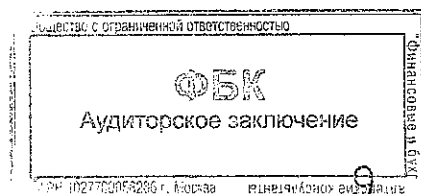
31.03.2017г.



Ли Ванцун

Кузьмина Н.В.

Галкина В.В.



Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации	(флигала)	
по ОКЕА	по ОКПО	регистрационный номер	(/порядковый номер)
45286580000	83086298	3475	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
по состоянию на 01.01.2017 года

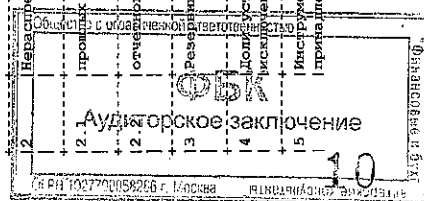
Кредитной организации
АйСиБиСи Банк (акционерное общество)
/ АйСиБиСи Банк (АО)

Почтовый адрес
109028 Москва, Серебрянская наб., д.29

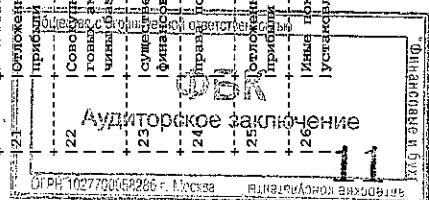
Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

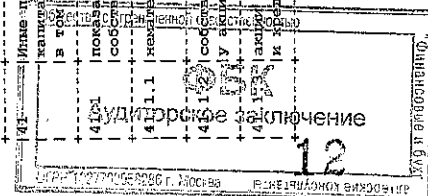
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Источники базового капитала				7
1	Уставный капитал и эмитированный доход, всего, в том числе сформированный:	6.1; 4.13	2309500.0000	X	2309500.0000
1.1	Обновленные акции (долины)	6.1; 4.13	2309500.0000	X	2309500.0000
1.2	Привилегированные акции		0.0000	X	0.0000
2	Начисленная прибыль (убыток):	6.2	2066517.0000	X	813319.0000
2.1	Прошлых лет	6.2	2066517.0000	X	813319.0000
2.2	Отчетного года		0.0000	X	0.0000
3	Резервный фонд	6.1	108764.0000	X	42806.0000
4	Дополнительного капитала, подлежащего погашению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, привлекаемые третьими сторонами		не применимо	не применимо	0.0000



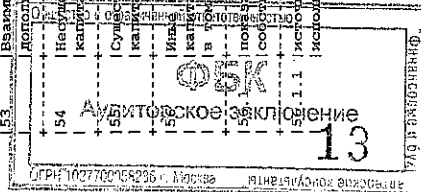
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		4484781.0000	X	3165625.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля	не применимо	0.0000		не применимо	0.0000
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000			0.0000
9	Накапливаемые активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию полученных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6.2	5517.0000	4344.0000		0.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000			0.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	0.0000
12	Неосознанные резервы на возможные потери		0.0000			0.0000
13	Доход от сделок саквиритизации	не применимо	0.0000		не применимо	0.0000
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	0.0000		не применимо	0.0000
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	0.0000		не применимо	0.0000
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000			0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	0.0000		не применимо	0.0000
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	0.0000		не применимо	0.0000
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000			0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000			0.0000
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	0.0000		не применимо	0.0000
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000			0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000			0.0000



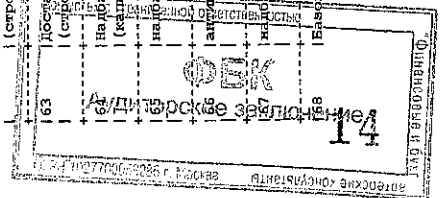
126.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
127	Отрицательная величина добавочного капитала	6.2	4344.0000	X		0.0000	X
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 25 и 27)		10861.0000	X		0.0000	X
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		4473920.0000	X		3165625.0000	X
Источники добавочного капитала							
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X		0.0000	X
131	Классифицируемые как капитал		0.0000	X		0.0000	X
132	Классифицируемые как обязательства						
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	X	не применимо	0.0000	X
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 34)		0.0000	X		0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000			0.0000	
138	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо			не применимо	
139	Насушественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо			не применимо	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	16.2	4344.0000	X		0.0000	X
141.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	16.2	4344.0000	X		0.0000	X
141.1.1	Нематериальные активы	16.2	4344.0000	X		0.0000	X
141.1.2	Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X		0.0000	X
141.1.3	Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и организаций - резидентов		0.0000	X		0.0000	X



41.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X		0.0000	X
41.1.5	Отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X		0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X		0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	6.2	4344.0000	X		0.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X		0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	6.1	4473920.0000	X		3165625.0000	X
Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6.1; 6.2	4347726.0000	X		4951019.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	0.0000	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	0.0000	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	0.0000	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 50)	6.1; 6.2	4347726.0000	X		4951019.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000			0.0000	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо		не применимо	0.0000	
54	Неудовлетворенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
55	Суммарные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000			0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X		0.0000	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X		0.0000	X
56.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X		0.0000	X



156.1.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X		0.0000	X
156.1.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X		0.0000	X
156.1.1.4	привлечение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опрочужденности, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X		0.0000	X
156.1.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X		0.0000	X
156.1.1.6	разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X		0.0000	X
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X		0.0000	X
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	6.1; 6.2	4347726.0000	X		4951019.0000	X
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6.1	8821646.0000	X		8116644.0000	X
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X		X	X
160.1	подлежащие позначному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
160.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		43539115.0000	X		47356378.0000	X
160.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		43539115.0000	X		47356378.0000	X
160.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		43539115.0000	X		47356378.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	6.1	10.2756	X		6.6847	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	6.1	10.2756	X		6.6847	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	6.1	20.2614	X		17.1395	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X		0.0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X		0.0000	X
66	антисистемная надбавка		0.0000	X		0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		0.0000	X		0.0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку						



65	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	X		0.0000	X
----	---	--	--------	---	--	--------	---

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях к сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизованного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), за вычетом оценочных по стандартизированной методу подходу возможных потерь	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), за вычетом оценочных по стандартизированной методу подходу возможных потерь	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), за вычетом оценочных по стандартизированной методу подходу возможных потерь	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), за вычетом оценочных по стандартизированной методу подходу возможных потерь	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
11	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	9.3	35422186	35363127	15184068	43500017	43483515	22291559		
11.1	Активы с коэффициентом риска <= 0 процентов, за иск.	9.3	3771568	3771568	0	2758490	2758490	0		
11.1.1	Исключенные средства и обязательные резервы, депонированные в Банк России		3140930	3140930	0	2011309	2011309	0		
11.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Мэрии России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Мэрии России и Банка России		0	0	0	0	0	0		
11.1.3	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0		
11.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, за иск.	9.3	15233326	15233326	3046665	13291510	13291510	2658302		
11.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0		
11.2.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
11.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		481	481	96	430	430	86		
11.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, за иск.	9.3	8441661	8441661	4220831	15600516	15600516	7800258		
11.3.1	Кредитные требования и другие требования к иностранным банкам, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Мэрии России и Банка России и залогом государственных		0	0	0	0	0	0		

Итоговые цепочки бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте									
1.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным органам власти иностранных стран, включая структурную единицу "3", в том числе обеспечения их кредитными (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", и к кредитным организациям долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспечения их гарантиями	8441661	8441661	4220831	14878878	14878878	14878878	14878878	7439564
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	7975630	7975630	7916572	11849501	11849501	11849501	11849501	11832995
1.4.1	Кредитные требования к кредитным организациям	3739495	3712582	3712582	6609985	6609985	6609985	6609985	6609985
1.4.2	Кредитные требования к юридическим лицам	3939543	3930488	3930488	4877270	4877270	4877270	4877270	4876005
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным органам власти иностранных стран, включая структурную единицу "7"	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Активы с низким коэффициентом риска:								
1.6.1	Активы с пониженным коэффициентом риска, всего, из них:	2002618	2002618	199731	842132	842132	842132	842132	71957
1.6.1.1	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.1.2	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.1.3	Требования участников рынка	2002618	2002618	199731	842132	842132	842132	842132	71957
1.6.2	Активы с пониженным коэффициентом риска, всего, из них:	12733839	12533721	12015068	24385029	24385029	24385029	24385029	19518059
1.6.2.1	Активы с коэффициентом риска 110 процентов	815631	740473	814520	831301	831301	831301	831301	797063
1.6.2.2	Активы с коэффициентом риска 130 процентов	7646922	7646922	4970499	19494676	19494676	19494676	19494676	12671539
1.6.2.3	Активы с коэффициентом риска 150 процентов	4271286	4152326	5228489	4059032	4059032	4059032	4059032	6043457
1.6.2.4	Активы с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.2.5	Активы с коэффициентом риска 1250 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.2.5.1	Активы с коэффициентом риска 1250 процентов по ссудкам на покупку ипотечных активов или спонсированным общим денежным требованиям, в том числе удостоверенных залогом	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	Активы на потребительские цели всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7.1	Активы с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7.2	Активы с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7.3	Активы с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7.4	Активы с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7.5	Активы с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	Кредитный риск по условиям обеспечения кредитного инструмента, всего, из них:	7736639	7735222	4990970	5382490	5382490	5382490	5382490	4422777
1.8.1	Кредитный риск по условиям обеспечения кредитного инструмента с высоким риском	2095160	2095160	3336589	4830332	4830332	4830332	4830332	4195948
1.8.2	Кредитный риск по условиям обеспечения кредитного инструмента со средним риском	3281479	3280762	1640361	453658	453658	453658	453658	226829
1.8.3	Кредитный риск по условиям обеспечения кредитного инструмента с низким риском	70000	70000	14000	0	0	0	0	0
1.8.4	Кредитный риск по условиям обеспечения кредитного инструмента без риска	1290000	1290000	0	98500	98500	98500	98500	0
1.9	Кредитный риск по условиям обеспечения кредитного инструмента	22951	22951	29836	0	0	0	0	0

- <1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
- <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных активов, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих обязательную гарантию" (Информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
- <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года				тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за сформированным резервом на возможные потери	Активы (инструменты) за сформированным резервом на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за сформированным резервом на возможные потери	Активы (инструменты) за сформированным резервом на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за сформированным резервом на возможные потери	
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
11	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (кол-во)
1	2	3	4	5	
16	Операционный риск, всего, в том числе:	19.3	181416.0	84162.0	
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	19.3	2277509.0	871865.0	
16.1.1	числовые процентные доходы	19.3	1052552.0	635986.0	
16.1.2	числовые непроцентные доходы		1224957.0	235879.0	
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	19.3	3.0	3.0	

Подраздел 2.3 Рыночный риск

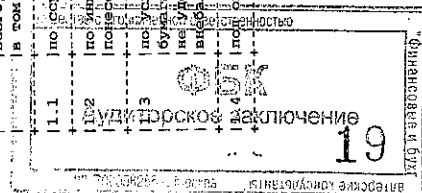
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		8847546.3	0.0	
17.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0	



7.1.1	Общий	0.0	0.0	0.0
7.1.2	специальный	0.0	0.0	0.0
7.1.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0.0	0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	0.0	0.0	0.0
7.2.1	общий	0.0	0.0	0.0
7.2.2	специальный	0.0	0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0.0	0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:	707803.7	0.0	0.0
7.3.1	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0.0	0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:	0.0	0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск	0.0	0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск	0.0	0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0.0	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
11	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.1	253894	104613	149281
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.1	235811	97250	138561
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск потери, и прочие потери	5.1	173661	6646	10720
1.3	по основным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверялись депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	5.1	7174	717	0
1.4	по операциям с резидентами офшорных зон		0	0	0



Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

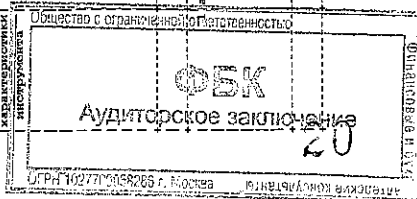
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	7.2	4473920.0	4479562.0		3160200.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7.2	54222054.0	62236167.0	58107304.0	63769616.0
3	Показатель финансового рычага по "Базели III", процент	7.2	8.3	7.2	7.7	5.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

И.п.п. / Наименование инструмента	Согласное формуле наименования эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применение права	Уровень капитала, в котором инструмент включается в исполнение переходного периода "Базели III"	Уровень капитала, в котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Сумма, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1. Акционерный Банк (АО)	10103475В	1643 (РОССИЙСКИЕ)	не применяется (для федерации)	базовый капитал	не применяется	обыкновенные акции	12309500	12309500
2. АО "Торгово-промышленный Банк Китая для не резидентов" (ОДР)	не применяется	1643 (РОССИЙСКИЕ)	не применяется (для федерации)	дополнительный капитал	не применяется	субординированные облигации (депозиты, и др.)	3032845	150000

Раздел 5. Продолжение

И.п.п.	Наименование характеристики инструмента	Регулирующие условия											Преимущества/купонный доход			
		Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (принятия, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, досрочного вы- купа (погашения) с Валютной инструмента, 										



2.областельство, учтенное по балансовой стоимости	29.10.2013	срочный	130.10.2023	new	досрочный возврат не применимо и не ранее чем через 5 лет с даты включения су- бординированного кредита в состав дополнительного капитала дата досрочного воз- врата не более 2 9.10.2018, дата досрочного погаше- ния не указана в договоре	называющая ставка 2.56	не применимо	не применимо	нет
---	------------	---------	-------------	-----	---	------------------------	--------------	--------------	-----

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купоный доход						Уровень капитала, в инструментах которого конвертируется инструмент	Сокращение фирменного наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность Уплаты, при на- писании су-бординированного инструмента на покрытие убытка инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
		Конвертируемый инструмент	Условия, при ма- жоритетности которых осуществляется конвертация инструмента	Ставка конвертации	Полная либо частичная конвертация	Обязательность конвертации	Срок конвертации					
22		23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1.некумулятивный	конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2.некумулятивный	конвертируемый	значение норматива по-полностью или частично применимо	значение норматива по-полностью или частично применимо	значение норматива по-полностью или частично применимо	значение норматива по-полностью или частично применимо	значение норматива по-полностью или частично применимо	значение норматива по-полностью или частично применимо	значение норматива по-полностью или частично применимо	значение норматива по-полностью или частично применимо	значение норматива по-полностью или частично применимо	значение норматива по-полностью или частично применимо	значение норматива по-полностью или частично применимо

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Наименование характеристики инструмента	Механизм востановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П		Описание несоответствий
				да	нет	
34	не применимо	не применимо	не применимо	да	нет	36
35	не применимо	не применимо	не применимо	да	нет	37

Аудиторское заключение

1. Информационная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментами капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета

2. Информационная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментами капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета

3. Информационная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментами капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета

4. Информационная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментами капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета

5. Информационная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментами капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета

6. Информационная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментами капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета

7. Информационная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментами капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета

8. Информационная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментами капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета

9. Информационная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментами капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета

10. Информационная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментами капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета

1.1. выдачи ссуд 32342;

1.2. изменения качества ссуд 337115;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 228960;

1.4. иных причин 13846.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 515013, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 198921;

2.3. изменения качества ссуд 267684;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 48408;

2.5. иных причин 0.

Президент Ли Ванынун

Главный бухгалтер (акционерное общество) Кузьмина Н.В.

Исполнитель м.п.

Bank ICBC

Joint stock company

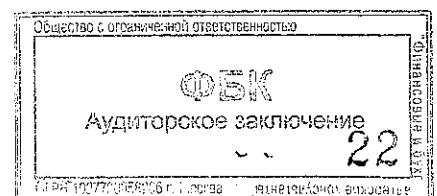
Телефон: (495) 287-30-99

31.03.2017г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

ОКРП 10777

МОСКВА



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580000	83086238	3475

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
АЙСИБИСи Банк (акционерное общество)
/ АЙСИБИСи Банк (АО)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

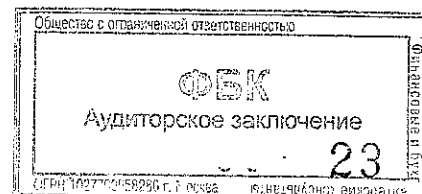
Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	6.1; 7.1	4.5	10.3	6.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6.1; 7.1	6.0	10.3	6.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматива Н1.0), банковской группы (Н20.0)	6.1; 7.1	8.0	20.3	17.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с иными иными банковскими операциями (Н1.3)		0.0	0.0	0.0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	7.1	15.0	49.1	34.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	7.1	50.0	76.4	66.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	7.1	120.0	64.4	105.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	7.1	25.0	Максимальное 19.8 Минимальное 3.2	Максимальное 22.5 Минимальное 1.8
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	7.1	800.0	269.2	395.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	7.1	50.0	19.8	10.4
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), норматива использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения сумм 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 иными иными банковскими операциями (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
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0.0	0.0	0.0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс.руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		501167251
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных,		не применимо

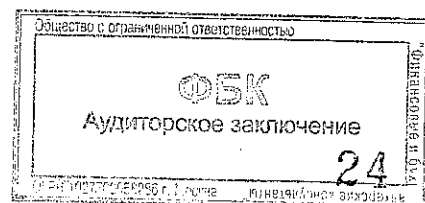


	финансовым, страховым или иным организацией, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	для отчетности кредитной 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	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	18657
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	4878541
7	Прочие поправки	791869
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	54222054

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		49331423.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величин источников основного капитала		10861.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		49320562.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		4294.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		18657.0
6	Поправка на размер незначительной 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 поручительской (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:		22951.0
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	Потенциальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		7736639.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2858098.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		4878541.0



Капитал риска			
20	Основной капитал	7.2	4473920.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	7.2	54222054.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	7.2	8.31

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Положительный	Данные на 01.01.2017				Данные на 01.07.2017				Данные на 01.10.2017				Данные на 01.01.2018			
			высвобождаемая (обязательства)	высвобождаемая (обязательства)	высвобождаемая (обязательства)	высвобождаемая (обязательства)	высвобождаемая (обязательства)	высвобождаемая (обязательства)	высвобождаемая (обязательства)	высвобождаемая (обязательства)	высвобождаемая (обязательства)	высвобождаемая (обязательства)	высвобождаемая (обязательства)	высвобождаемая (обязательства)	высвобождаемая (обязательства)	высвобождаемая (обязательства)	высвобождаемая (обязательства)	высвобождаемая (обязательства)
1	Исключительные ликвидные активы																	
2	Исключительные ликвидные активы (исключая требования к банкам и кредитным организациям)																	
3	Исключительные ликвидные активы (исключая требования к банкам и кредитным организациям)																	
4	Исключительные ликвидные активы (исключая требования к банкам и кредитным организациям)																	
5	Исключительные ликвидные активы (исключая требования к банкам и кредитным организациям)																	
6	Исключительные ликвидные активы (исключая требования к банкам и кредитным организациям)																	
7	Исключительные ликвидные активы (исключая требования к банкам и кредитным организациям)																	
8	Исключительные ликвидные активы (исключая требования к банкам и кредитным организациям)																	
9	Исключительные ликвидные активы (исключая требования к банкам и кредитным организациям)																	
10	Исключительные ликвидные активы (исключая требования к банкам и кредитным организациям)																	
11	Исключительные ликвидные активы (исключая требования к банкам и кредитным организациям)																	
12	Исключительные ликвидные активы (исключая требования к банкам и кредитным организациям)																	
13	Исключительные ликвидные активы (исключая требования к банкам и кредитным организациям)																	
14	Исключительные ликвидные активы (исключая требования к банкам и кредитным организациям)																	
15	Исключительные ликвидные активы (исключая требования к банкам и кредитным организациям)																	
16	Исключительные ликвидные активы (исключая требования к банкам и кредитным организациям)																	
17	Исключительные ликвидные активы (исключая требования к банкам и кредитным организациям)																	
18	Исключительные ликвидные активы (исключая требования к банкам и кредитным организациям)																	
19	Исключительные ликвидные активы (исключая требования к банкам и кредитным организациям)																	
20	Исключительные ликвидные активы (исключая требования к банкам и кредитным организациям)																	
21	Исключительные ликвидные активы (исключая требования к банкам и кредитным организациям)																	
22	Исключительные ликвидные активы (исключая требования к банкам и кредитным организациям)																	
23	Исключительные ликвидные активы (исключая требования к банкам и кредитным организациям)																	

Президент

Главный бухгалтер

Исполнитель

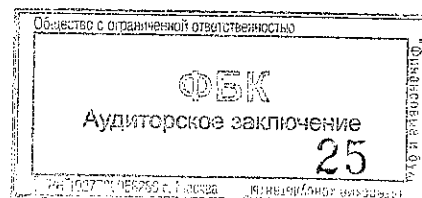
Телефон: (495) 987-30-99

31.03.2017г.

Ли Воньшун

Кузьмина Н.В.

Голкина В.В.



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

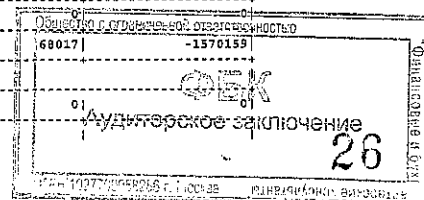
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
МЙСИБИСи Банк (акционерное общество)
/ МЙСИБИСи Банк (АО)

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

Код формы по ОКД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий 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:		1524484	1089168
1.1.1	проценты полученные		2940643	1633920
1.1.2	проценты уплаченные		-699532	-672914
1.1.3	комиссии полученные		71138	98402
1.1.4	комиссии уплаченные		-6665	-14178
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		23191	29617
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	825
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		142562	926671
1.1.8	прочие операционные доходы		21748	6909
1.1.9	операционные расходы		-663942	-501741
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-304659	-418343
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-12544852	-7615760
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательствам резервам на счетах в Банке России		-34487	122895
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		1858024	-3134016
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-285409	-40638
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	-520383	-2957234
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	8.4	-13654492	-1538670
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1305	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		90580	-68097
1.3	Итого по разделу 1 (стр. 1.1 + стр. 1.2)		-11020378	-6526592
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"		21340	-1625133
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		102140	61642
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-55614	-6668
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		151	0
2.7	Дивиденды полученные			
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)			
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал			
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных			



1	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		-689466	6743959
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8.4	-11641827	-1352792
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8.4	21123795	22476587
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8.4	9481968	21123795

Президент

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (495) 287-30-99

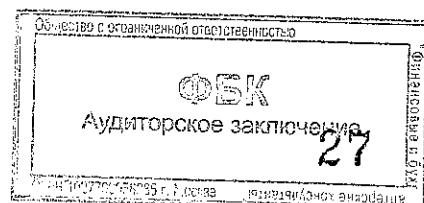
31.03.2017г.



Ли Вэньцун

Кузьмина Н.В.

Галкина Э.В.



0311
AUGUST 1940 - 82

