



Аудиторское заключение независимых аудиторов

**о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
«АйСиБиСи Банк (акционерное общество)»
за 2018 год**

Аудиторское заключение
независимых аудиторов

Акционеру «АйСиБиСи Банк (акционерное общество)»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «АйСиБиСи Банк (акционерное общество)» (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года, а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

© 2004 Pearson Education, Inc. All rights reserved. This publication is protected by copyright. Any unauthorized distribution or reproduction of this work is illegal. All other rights reserved.

Национальный институт здоровья (NIH) финансирует исследования в области профилактики и лечения заболеваний. Исследования в области профилактики и лечения заболеваний финансируются NIH. Исследования в области профилактики и лечения заболеваний финансируются NIH.

Source: <http://www.courts.state.nj.us/courts/courts.htm>, as of 10/2/2006.

© 2004 Blackwell Publishing Ltd, *Journal of Internal Medicine* 255: 105–112

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, был проведен другими аудиторами, чье заключение от 30 марта 2018 года содержало немодифицированное мнение о той отчетности.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок;

разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 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.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 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 (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, рыночными, операционными рисками, рисками концентрации и потери ликвидности и процентными рисками банковской книги, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - по состоянию на 31 декабря 2018 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам, рискам концентрации и потери ликвидности и процентными рисками банковской книги, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита в течение 2018 года по вопросам управления кредитными,

рыночными, операционными рисками, рисками концентрации и потери ликвидности и процентными рисками банковской книги Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений и органов управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и Правления Банка 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 2018 года Совет директоров Банка и Правление Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Мещеряков С.Ю.

Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Россия

5 апреля 2019 года



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580	83086298	3475

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации АйСиБиСи Банк (акционерное общество) / АйСиБиСи Банк (АО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации 109028 Москва, Серебряническая наб., д.29

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1;7.4	62765	30275
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1;7.4	1592782	3927345
2.1	Обязательные резервы	4.1;7.4	488663	348760
3	Средства в кредитных организациях	4.1;7.4	10565870	2295476
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.3;8.2	42167693	36850956
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;8.2	9974669	5096543
8	Требования по текущему налогу на прибыль	8.2	104629	31341
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6;8.2	101348	105377
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.7;8.2	206635	180353
13	Всего активов		64776391	48517666
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.8;8.2	32674676	12765020
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9;8.2	18877836	21410123
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		93638	14490
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.10	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	8.2	98737	5170
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.11;8.2	624831	503167
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.5;8.2	284582	19568
23	Всего обязательств		52560662	34703048
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.13;9	10809500	10809500
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	9	230068	174710
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

130	Перевененна обязательства (требования) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Перевененна интервенционна кодированности		0	0
132	Денежные средства безакционерного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Неразделенная прибыль (интервенция убытки) прошлых лет		418302	1733287
134	Воспользованием прибыль (убыток) за отчетный период	(2.2)	757059	1107151
135	Всего источников обязательных средств		12215729	13814618
IV. АКЦИОНЕРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации		3983405	8077077
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		6751835	4701629
138	Условно обязательства некретително характера		0	0




 Л. В. Зиньков

 Кузнецова Н.В.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580	83086298	3475

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2018 год

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации 109028 Москва, Серебряническая наб., д.29

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
			2622287	2332556
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1		
		5.1	1168042	1430045
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	963933	662003
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	0	0
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	5.1	490312	240508
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.1	906731	583842
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	566379	253553
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.1	340352	330289
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1715556	1748714
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2.2; 5.1	-95807	-57093
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:	5.1	1032	-789
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		1619749	1691621
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2.2	-106627	-526973
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2; 5.1	0	0
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		969	1074
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	2.2	130327	-131349
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2.2	435673	1051299
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.2; 5.1	0	0
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		142192	62429
14	Комиссионные доходы	2.2; 5.1	11817	13886
15	Комиссионные расходы	2.2	0	0
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		-271205	-28335
18	Изменение резерва по прочим потерям	2.2; 5.1	11704	21214
19	Прочие операционные доходы	2.2	1950965	2127094
20	Чистые доходы (расходы)		875646	721350
21	Операционные расходы	2.2; 5.1	1075319	1405744
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2.2	317460	298593
23	Возмещение (расход) по налогам	2.2; 5.4		

124	Прибыль (убыток) от продолжавшейся деятельности	12.2	757859	1107151
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
126	Прибыль (убыток) по отчетному периоду		757859	1107151

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	12.2	757859	1107151
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменения фонда резервации основных средств		0	0
3.2	изменения фонда резервации обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с удерживаемыми выплатами		0	0
4	Зачет 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 могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменения фонда резервации финансовых активов, нематериальных и нематериальных для продажи		0	0
6.2	изменения фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Зачет 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		757859	1107151

Президенту



Дл. Заместит.

Кузьмина Н.В.

Бюджетная отчетность		
Итого по бюджетной организации (бюджет)		
по ОКУД	по ОКО	распределительный лист
		(интересный лист)
45286580	85086298	3475

ОУКР СТ 10286 ДИСТРИБУЦИОННАЯ КОМПАНИЯ ДНП (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

по состоянию на 01.01.2019 года

Унитарной организации АО «ДНП» Банк «Сбербанк России» / АО «ДНП» Банк «СБ»

Адрес: 650000, Республика Алтай, г. Горно-Алтайск, ул. Ленина, д. 29

Код формы по ОКУД 0409008
Заполняется (Заполнен)

Валюта: руб.

Показатель	Наименование показателя (показатели)	Исторический	Оценочный	Оценочный	Сумма по показу бюджетного бюджета
1	2	3	4	5	6
Источники бюджетного бюджета					
1	Источники капитала и заемных средств, всего, в том числе реинвестиции	4.13.9	1000000.0000	1000000.0000	24.26
1.1	Облигационный заем (займы)	4.13.9	1000000.0000	1000000.0000	24.26
1.2	Ипотечное кредитование		0.0000	0.0000	
2	Ипотечное кредитование (займы)		40000.0000	1733297.0000	33
2.1	Увеличение капитала		40000.0000	1733297.0000	33
2.2	Кредитование		0.0000	0.0000	34
3	Ипотечное кредитование	3	20000.0000	174750.0000	27
4	Денежные средства, полученные по кредитам, займам, кредитам и займам, полученным на расчетные счета (счета)		0.0000	0.0000	
5	Источники бюджетного бюджета (финансы организаций, входящих в состав группы)		0.0000	0.0000	
6	Источники бюджетного бюджета, всего (строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)		1245780.0000	1270427.0000	
Показатели, уменьшающие источники бюджетного бюджета					
7	Ипотечное кредитование		0.0000	0.0000	
8	Ипотечное кредитование (займы) за вычетом отчислений на резервы		0.0000	0.0000	
9	Ипотечное кредитование (займы) за вычетом отчислений на резервы (займы) за вычетом отчислений на резервы		43386.0000	28324.0000	30
10	Ипотечное кредитование (займы) за вычетом отчислений на резервы		0.0000	0.0000	
11	Ипотечное кредитование (займы) за вычетом отчислений на резервы		0.0000	0.0000	
12	Ипотечное кредитование (займы) за вычетом отчислений на резервы		0.0000	0.0000	
13	Ипотечное кредитование (займы) за вычетом отчислений на резервы		0.0000	0.0000	
14	Ипотечное кредитование (займы) за вычетом отчислений на резервы		0.0000	0.0000	
15	Ипотечное кредитование (займы) за вычетом отчислений на резервы		0.0000	0.0000	
16	Ипотечное кредитование (займы) за вычетом отчислений на резервы		0.0000	0.0000	
17	Ипотечное кредитование (займы) за вычетом отчислений на резервы		0.0000	0.0000	
18	Ипотечное кредитование (займы) за вычетом отчислений на резервы		0.0000	0.0000	
19	Ипотечное кредитование (займы) за вычетом отчислений на резервы		0.0000	0.0000	

20	Права по облигациям и другим кредитам		не признаю 0.0000	не признаю 0.0000
21	Опционные напасные акции, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
22	Осуществленная сумма сверхплатных вложений и опционных напасных акций в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
23	Сверхплатные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
24	Права по облигациям и другим кредитам		не признаю 0.0000	не признаю 0.0000
25	Опционные напасные акции, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000
27	Определенная величина дополнительного капитала		0.0000	7081.0000
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		43386.0000	35405.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		11414484.0000	12672062.0000
Источники дополнительного капитала				
30	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
31	Классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000
32	Классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000
33	Инструменты дополнительного капитала, подтверждающие полномочию исключительно на расчет собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
34	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подтверждающие пролонг строк, всего, в том числе:		не признаю 0.0000	не признаю 0.0000
35	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подтверждающие полномочию исключительно на расчет собственных средств (капитала)		не признаю 0.0000	не признаю 0.0000
36	Источники дополнительного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
38	Внутренние вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
39	Надзорные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
40	Сверхплатные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России		0.0000	7081.0000
42	Определенная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000
43	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	7081.0000
44	Дополнительный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	19	11414484.0000	12672062.0000
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		9089504.0000	3985837.0000 15
47	Инструменты дополнительного капитала, подтверждающие полномочию исключительно на расчет собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подтверждающие пролонг строк, всего, в том числе:		не признаю 0.0000	не признаю 0.0000
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подтверждающие полномочию исключительно на расчет собственных средств (капитала)		не признаю 0.0000	не признаю 0.0000
50	Разрыв на все возможные потери		0.0000	0.0000
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		9089504.0000	3985837.0000
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
53	Внутренние вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000

54	Несуществующие вложения и иски в пользу дочтительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
55	Существующие вложения и иски в пользу дочтительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дочтительного капитала, утвержденные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
56.1	Процентная дебиторская задолженность дебительностью (свыше 30 календарных дней)		0.0000	0.0000
56.2	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и ссудочных обязательств, предусмотренных актом акционером (участником) и иждивением, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000
56.3	Вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000
56.4	Разница между действующей стоимостью доли, принятой на выкуп из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000
57	Показатели, уменьшающие источники дочтительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000
58	Дочтительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	19	9089504.0000	3965937.0000
59	Облигационные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	19	20503986.0000	16657899.0000
60	Активы, показанные по уровню риска:		X	X
60.1	Необходимые для обеспечения дочтительности банковского капитала		56299082.0000	44092550.0000
60.2	Необходимые для обеспечения дочтительности основного капитала		56299082.0000	44092550.0000
60.3	Необходимые для обеспечения дочтительности облигационных средств (капитала)		56299082.0000	44092550.0000
Показатели дочтительности облигационных средств (капитала) и надбавки к нормативам дочтительности облигационных средств (капитала), прочие				
61	Дочтительность банковского капитала (строка 29 : строка 60.1)	9	20.2750	28.7400
62	Дочтительность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	19	20.2750	28.7400
63	Дочтительность облигационных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	19	36.4200	37.7790
64	Надбавки к нормативам дочтительности облигационных средств (капитала), всего, в том числе:		6.3750	5.7500
65	Надбавка поддержания дочтительности капитала		1.8750	1.2500
66	Аналитическая надбавка		0.0000	0.0000
67	Надбавка на систему залога банков		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
68	Взнос капитала, достаточный для покрытия на поддержку надбавки к нормативам дочтительности облигационных средств (капитала)		14.2750	22.7400
Нормативы дочтительности облигационных средств (капитала), прочие				
69	Нормативы дочтительности банковского капитала		4.5000	4.5000
70	Нормативы дочтительности основного капитала		6.0000	6.0000
71	Нормативы дочтительности облигационных средств (капитала)		8.0000	8.0000
Показатели, не влияющие существенно на показатели дочтительности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несуществующие вложения и иски в пользу капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
73	Существующие вложения и иски в пользу банковского капитала в пользу иждивений		0.0000	0.0000
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дочтительного капитала				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дочтительного капитала, в отношении позиций, для которых расчет кредитного риска по методу применяется сбалансированный подход		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
77	Ограничения на включение в расчет дочтительного капитала сум резервов на возможные потери при иждивении или сбалансированного подхода		не применимо 0.0000	не применимо 0.0000
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дочтительного капитала, в отношении позиций, для которых расчет кредитного риска по методу применяется подход на основе вальоризации иждивений		0.0000	0.0000
79	Ограничения на включение в расчет дочтительного			

	капитала, если резервы на покрытие потерь при использовании капитала на основе внутренних кредитов	0.0000	0.0000
Инструменты, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
180	Часть ограничений на вложение в состав источников (базового капитала и инструментов, подлежащих погашению) исключительно из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников (базового капитала) вследствие ограничений	0.0000	0.0000
182	Часть ограничений на вложение в состав источников (дополнительного капитала и инструментов, подлежащих погашению) исключительно из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников (дополнительного капитала) вследствие ограничений	0.0000	0.0000
184	Часть ограничений на вложение в состав источников (дополнительного капитала и инструментов, подлежащих погашению) исключительно из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников (дополнительного капитала) вследствие ограничений	0.0000	0.0000

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице

И раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Значение на отчетную дату 01.01.2019	Значение на дату, относящуюся к концу квартала от отчетной 01.10.2018	Значение на дату, относящуюся к концу квартала от отчетной 01.07.2018	Значение на дату, относящуюся к концу квартала от отчетной 01.04.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		11414484.0	11414965.0	13771807.0	13252764.0
2	Величина базисных активов и небазисных требований (под расчет для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		71875432.0	67976458.0	63041286.0	56828816.0
3	Показатель финансового рычага по "Вексель III", процент		15.9	16.8	21.8	23.3

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмиссанта инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулирующие условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Вексель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Вексель III"	Уровень капитализации, в который инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Степень включенности в расчет капитала	Наименование эмиссанта инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1/НОВФОН Банк (АО)		1010094758	643 (РОССИЙСКИЙ ЗАКОН О АКЦИЯХ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	10009500	10009500, Российский рубль
2/АО "Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед" (СНП)			643 (РОССИЙСКИЙ ЗАКОН О АКЦИЯХ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	3473530	50000, Даттароз США
3/АО "Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед" (СНП)			643 (РОССИЙСКИЙ ЗАКОН О АКЦИЯХ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	4862942	70000, Даттароз США

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование инструмента	Регулирующие условия								Права/дискреция/кредитный дизайн			
	Классификация и структура для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (применения, размещения) инструмента	Наимено- вание срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наимено права дискреционного выкупа (погашения) инструмента, с Банком России	Персональная дата (даты) выкупной реализации права дискреционного вы- купа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) выкупной реализации права дискреционного вы- купа (погашения) инструмента	Тип оплаты по инструменту	Оплата	Наимено условий и структура процессуализации выплат дивидендов по облигациям акциям	Объемы/суммы выплат дивидендов	Наимено условий, предусматривающих увеличение пла- ты или умень- шение к дискрецион- ному вы- купу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
	1/акционерный капитал	13.09.2007	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	погашено по упол- номоченному лицу Ю и (или) уполномоченным ба- нком	

		30.11.2017											
		26.01.2017											
2) общество, участвовавшее в деятельности общества	29.10.2017	принят	30.10.2017	нет	не принято	не принято	указан пункт 4.01/5.01	не принято	не принято	нет			
3) общество, участвовавшее в деятельности общества	26.02.2018	принят	26.02.2018	нет	не принято	не принято	указан пункт 3.02/4.02	не принято	не принято	нет			

Лист 5. Продолжение

И.п.п.	Продолжение/принятый день											
Внесение в реестр/принятие	Хронология	Внесение в реестр/принятие	Внесение в реестр/принятие	Внесение в реестр/принятие	Внесение в реестр/принятие	Внесение в реестр/принятие	Внесение в реестр/принятие	Внесение в реестр/принятие	Внесение в реестр/принятие	Внесение в реестр/принятие	Внесение в реестр/принятие	Внесение в реестр/принятие
	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43
1) индивидуальный	индивидуальный	индивидуальный	индивидуальный	индивидуальный	индивидуальный	индивидуальный	индивидуальный	индивидуальный	индивидуальный	индивидуальный	индивидуальный	индивидуальный
2) индивидуальный	индивидуальный	индивидуальный	индивидуальный	индивидуальный	индивидуальный	индивидуальный	индивидуальный	индивидуальный	индивидуальный	индивидуальный	индивидуальный	индивидуальный
3) индивидуальный	индивидуальный	индивидуальный	индивидуальный	индивидуальный	индивидуальный	индивидуальный	индивидуальный	индивидуальный	индивидуальный	индивидуальный	индивидуальный	индивидуальный

Лист 5. Продолжение

И.п.п.	Внесение в реестр/принятие	Внесение в реестр/принятие	Внесение в реестр/принятие	Внесение в реестр/принятие
	34	35	36	37
1) индивидуальный	индивидуальный	индивидуальный	индивидуальный	индивидуальный
2) индивидуальный	индивидуальный	индивидуальный	индивидуальный	индивидуальный
3) индивидуальный	индивидуальный	индивидуальный	индивидуальный	индивидуальный



Handwritten signature and date '2017-10-10'.

Л. В. Виноградова
Кузнецова И. В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580	83086298	3475	

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

[illegible]

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580	83086298	3475

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 109028 Москва, Серебряническая наб., д.29

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

№ п/п	Наименование показателя	№ норматива	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), [банковской группы] (Н20.1)	9	4.5	20.3			28.7		
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), [банковской группы] (Н20.2)	9	6.0	20.3			28.7		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), [банковской группы] (Н20.0)	9	8.0	36.4			37.8		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление операций с денежными средствами без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		-	-			-		
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), [банковской группы] (Н20.4)		3.0	15.9			-		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	46.7			38.0		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	73.4			63.8		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	75.3			73.7		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				18.3	0	0	17.1	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), [банковской группы] (Н22)		800.0	188.6			190.1		
11	Норматив максимального размера кредитов, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	-			5.3		
12	Норматив совокупной величины риска по ипотечным банкам (Н10.1)		3.0	0.0			0.0		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других кредитных лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения долей кредитных организаций банковской группы и участия в банках банковской группы акций (долей) других кредитных лиц (Н23)		25.0	0.0			0.0		
14	Норматив соблюдения суммы ликвидных активов (сроки истечения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств НКО) (Н15)		-	-			-		
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление операций с денежными средствами без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		-	-			-		
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам рынка на завершение расчетов (Н16)		-	-			-		
17	Норматив предоставления НКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников рынка (Н16.1)		-	-			-		
18	Норматив минимального соблюдения размера ипотечного портфеля и объема залога (облигаций с ипотечным покрытием) (Н18)		-	-			-		
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		-	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				-	-	-	-	-	-
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				8.8	0	0	5.3	0	0

Раздел 2. Информация о риске положения 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		64776391
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		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		8452915
7	Прочие поправки		1353874
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		71875432

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		63465903.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		43386.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		63422517.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.00
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		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям		0.00

Кредитование ценных бумаг		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценных бумаг	0.00
15	Величина риска по гарантиям операций кредитования ценных бумаг	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценных бумаг с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Восполнение величины риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), итого:	10775235.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	2322320.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (сумма строк 17 и 18), итого:	8452915.00
Капитал риска		
20	Основной капитал	11414484.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), итого:	71875432.00
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по формуле III (строка 20 / строка 21), процент	15.88

Президент

Главный бухгалтер

Телефон: 207-10-55



И. П. Демидов

Кузнецова Н.В.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45286580	83086298	3475

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации 109028 Москва, Серебряническая наб., д.29

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
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:		965714	69969
1.1.1	проценты полученные		2625885	2157392
1.1.2	проценты уплаченные		-689449	-489369
1.1.3	комиссии полученные		142192	62429
1.1.4	комиссии уплаченные		-11817	-13886
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		-106627	-526973
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		130327	-131349
1.1.8	прочие операционные доходы		11704	20773
1.1.9	операционные расходы		-842341	-698210
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-294160	-310838
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		10253844	-8772084
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-139903	76285
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		-548331	165439
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-50183	-462502
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	7.4	15837136	-6821051
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.4	-4622331	-1858369
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-1305
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-222544	129419
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		11219558	-8702115
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"	7.4	-15226263	-3891529
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	7.4	10539080	681307
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-21094	-72571

12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	3354
12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-4708277	-3279439
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	8508020
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Возвращение дивидендов	17.4	-3356748	-3596234
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-3356748	6963765
14	Внесение изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, утвержденных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		1673885	603158
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	17.4	5828418	-4354630
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		5087338	5087338
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	17.4	10915756	8507338

Президент

Главный бухгалтер

Телефон: 207-30-33

Д.И. Попов

Кузнецов Н.В.



Прошнуровано, сброшюровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 86 (восемьдесят шесть)
листов.



Мешеряков С.Ю.
АО "КПМГ"

