

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
 (публикуемая форма)  
 за 9 месяцев 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование 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  |
| <b>I. АКТИВЫ</b>   |   |                 |                                      |  |
| 1                  | Денежные средства   | 4.1             | 43587                                | 42393  |
| 2                  | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации   | 4.1             | 3669017                              | 3789592                                      |
| 2.1                | Обязательные резервы  |                 | 492238                               | 553035                                       |
| 3                  | Средства в кредитных организациях   | 4.1             | 17416323                             | 16812261                                     |
| 4                  | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 4.2; 4.13       | 566527                               | 621228                                       |
| 4а                 | Производные финансовые инструменты для целей хеджирования   |                 | 0                                    | 0  |
| 5                  | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости   | 4.4.1           | 47761873                             | 48334122                                     |
| 6                  | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                          |                 | 0                                    | 0  |
| 7                  | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 4.4.2           | 9797660                              | 10106548                                     |
| 8                  | Инвестиции в дочерние и зависимые организации   |                 | 0                                    | 0  |
| 9                  | Требования по текущему налогу на прибыль  |                 | 0                                    | 292  |
| 10                 | Отложенный налоговый актив  |                 | 0                                    | 0  |
| 11                 | Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы   | 4.5.1           | 307795                               | 382003                                       |
| 12                 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи  |                 | 0                                    | 0  |
| 13                 | Прочие активы   | 4.6             | 1399                                 | 81658  |
| 14                 | Всего активов   |                 | 79564181                             | 80170097                                     |
| <b>II. ПАССИВЫ</b> |   |                 |                                      |  |
| 15                 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации   |                 | 0                                    | 0  |
| 16                 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости  |                 | 66764681                             | 66287566                                     |
| 16.1               | средства кредитных организаций  | 4.7             | 25575856                             | 30816306                                     |
| 16.2               | средства клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 4.8             | 41188825                             | 35471260                                     |
| 16.2.1             | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей   |                 | 34524                                | 51515  |
| 17                 | финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  |                 | 0                                    | 0  |
| 17.1               | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей   |                 | 0                                    | 0  |
| 17a                | Производные финансовые инструменты для  |                 | 0                                    | 0  |

|  |                    |  |          |          |  |
|--|--------------------|--|----------|----------|--|
|  | целей хеджирования |  |          |          |  |
| 18   Выпущенные долговые ценные бумаги                         |                    |  | 0        | 0        |  |
| 18.1   оцениваемые по справедливой стоимости                   |                    |  | 0        | 0        |  |
| через прибыль или убыток                                       |                    |  |          |          |  |
| 18.2   оцениваемые по амортизированной стоимости               |                    |  | 0        | 0        |  |
| 19   Обязательства по текущему налогу на прибыль               |                    |  | 5290     | 81540    |  |
| 20   Отложенные налоговые обязательства                        |                    |  | 13436    | 17821    |  |
| 21   Прочие обязательства                                      | 4.10               |  | 463707   | 1309045  |  |
| 22   Резервы на возможные потери по условным обязательствам    | 4.11               |  | 23710    | 49139    |  |
| кредитного характера, прочим возможным потерям и               |                    |  |          |          |  |
| операциям с резидентами офшорных зон                           |                    |  |          |          |  |
| 23   Всего обязательств  |                    |  | 67270824 | 67745111 |  |
| III. ИСТОЧНИКИ СОЕСТВЕННЫХ СРЕДСТВ                             |                    |  |          |          |  |
| 24   Средства акционеров (участников)                          | 4.12               |  | 10809500 | 10809500 |  |
| 25   Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров        |                    |  | 0        | 0        |  |
| (участников)   |                    |  |          |          |  |
| 26   Эмиссионный доход   |                    |  | 0        | 0        |  |
| 27   Резервный фонд  |                    |  | 373259   | 329895   |  |
| 28   Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов,  |                    |  | 0        | 0        |  |
| оцениваемых по справедливой стоимости через прочий             |                    |  |          |          |  |
| совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое          |                    |  |          |          |  |
| обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)      |                    |  |          |          |  |
| 29   Переоценка основных средств, активов в форме              |                    |  | 0        | 0        |  |
| права пользования и нематериальных активов,                    |                    |  |          |          |  |
| уменьшенная на отложенное налоговое обязательство              |                    |  |          |          |  |
| 30   Переоценка обязательств (требований) по выплате           |                    |  | 0        | 0        |  |
| долгосрочных вознаграждений                                    |                    |  |          |          |  |
| 31   Переоценка инструментов хеджирования                      |                    |  | 0        | 0        |  |
| 32   Денежные средства безвозмездного финансирования           |                    |  | 0        | 0        |  |
| (вклады в имущество)   |                    |  |          |          |  |
| 33   Изменение справедливой стоимости финансового              |                    |  | 0        | 0        |  |
| обязательства, обусловленное изменением кредитного риска       |                    |  |          |          |  |
| 34   Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки          |                    |  | 0        | 0        |  |
| 35   Неиспользованная прибыль (убыток)                         |                    |  | 1110598  | 1285591  |  |
| 36   Всего источников собственных средств                      |                    |  | 12293357 | 12424986 |  |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА                                |                    |  |          |          |  |
| 37   Безотзывные обязательства кредитной организации           |                    |  | 30176444 | 15686807 |  |
| 38   Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства |                    |  | 1262023  | 5689226  |  |
| 39   Условные обязательства некредитного характера             |                    |  | 0        | 0        |  |

Президент

Ли Вэнъцун

Главный бухгалтер

Кузьмина Н.В.

Телефон (495)287-30-99  
15.11.2021



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

**Отчет о финансовых результатах**  
 (публикуемая форма)  
 за 9 месяцев 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование 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   |
| 1            | Процентные доходы, всего, в том числе:   | 5.1             | 1720134                              | 1665373   |
| 1.1          | от размещения средств в кредитных организациях   | 5.1             | 666575                               | 505259  |
| 1.2          | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями  | 5.1             | 706327                               | 849255  |
| 1.3          | от вложений в ценные бумаги  | 5.1             | 347232                               | 310859  |
| 2            | Процентные расходы, всего, в том числе:  | 5.1             | 952311                               | 703854  |
| 2.1          | по привлеченным средствам кредитных организаций  | 5.1             | 237993                               | 319643  |
| 2.2          | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 5.1             | 714318                               | 384211  |
| 2.3          | по выпущенным ценным бумагам   |                 | 0                                    | 0   |
| 3            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)  | 5.1             | 767823                               | 961519  |
| 4            | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 5.1; 5.2        | -24796                               | -156905   |
| 4.1          | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам  |                 | 965                                  | -1044   |
| 5            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери   |                 | 743027                               | 804614  |
| 6            | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 5.1             | 893776                               | -2557112  |
| 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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   |                 | 0                                    | 0   |
| 9            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости   |                 | 0                                    | 0   |
| 10           | Чистые доходы от операций с иностранной валютой  | 5.3             | 158984                               | -341060   |
| 11           | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты   | 5.1; 5.3        | -436772                              | 3423882   |
| 12           | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами   |                 | 0                                    | 0   |
| 13           | Доходы от участия в капитале других юридических лиц  |                 | 0                                    | 0   |
| 14           | Комиссионные доходы  | 5.1             | 71971                                | 68340   |
| 15           | Комиссионные расходы   | 5.1             | 17392                                | 16099   |

|    |  |         |         |   |
|----|--|---------|---------|---|
| 16 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного<br> резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам,<br> оцениваемым по справедливой стоимости через прочий<br> совокупный доход |         | 0       | 0 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного  5.1; 5.2   | -521    | -14095  |   |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям  5.1; 5.2  | 38646   | 6637    |   |
| 19 | Прочие операционные доходы   | 16143   | 15823   |   |
| 20 | Чистые доходы (расходы)  | 1467862 | 1390930 |   |
| 21 | Операционные расходы  5.1; 5.5   | 745280  | 657611  |   |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения  | 722582  | 733319  |   |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам  5.4  | 112678  | 83930   |   |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности  | 609904  | 649389  |   |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности  | 0       | 0       |   |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период  | 609904  | 649389  |   |

Раздел 2. Прочий совокупный доход

| 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   |
| 1            | Прибыль (убыток) за отчетный период   |                 | 609904                               | 649389  |
| 2            | Прочий совокупный доход (убыток)  |                 | x                                    | x   |
| 3            | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:   |                 | 0                                    | 0   |
| 3.1          | изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов  |                 | 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 могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:   |                 | 0                                    | 0   |
| 6.1          | изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                  |                 | 0                                    | 0   |
| 6.2          | изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток                  |                 | 0                                    | 0   |
| 6.3          | изменение фонда хеджирования 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   |                 | 609904                               | 649389  |

Президент

Главный бухгалтер

Телефон: (495) 287-30-99  
15.11.2021

Ли Вэньцун

Кузьмина Н.В.



| Банковская отчетность   |   |  |  |  |
|-------------------------|---|--|--|--|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО |  | регистрационный номер<br>(/порядковый номер) |  |
| 45286580                | 83086298                                    |  | 3475   |  |

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**  
(публикуемая форма)

на 01.10.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы) АйСиБиСи Банк (акционерное общество)  
/ АйСиБиСи Банк (АО)

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

| Номер строки   | Наименование инструмента (показателя)   | Номер пояснения | Стоймость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | Стоймость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|--|---|-----------------|---|---|--|
| 1  | 2   | 3               | 4   | 5   | 6  |
| <b>Источники базового капитала</b>                         |   |                 |   |   |  |
| 1  | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:  | 9               | 10809500.0000   | 10809500.0000   | 24,26  |
| 1.1  | обыкновенными акциями (долгами)   | 9               | 10809500.0000   | 10809500.0000   | 24,26  |
| 1.2  | привилегированными акциями  |                 | 0.0000  | 0.0000  |  |
| 2  | Нераспределенная прибыль (убыток):  |                 | 405712.0000   | 189691.0000   | 35   |
| 2.1  | предыдущих лет  |                 | 405712.0000   | 189691.0000   | 35   |
| 2.2  | отчетного года  |                 | 0.0000  | 0.0000  | 35   |
| 3  | Резервный фонд  | 9               | 373259.0000   | 329895.0000   | 27   |
| 4  | Для уставного капитала, подлежащие последнему исключению из расчета собственных средств (капитала)  |                 | не применимо<br>0.0000  | не применимо<br>0.0000  |  |
| 5  | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам  |                 | не применимо<br>0.0000  | не применимо<br>0.0000  |  |
| 6  | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)   |                 | 11588471.0000   | 11329086.0000   |  |
| <b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b> |   |                 |   |   |  |
| 7  | Корректировка стоимости финансового инструмента   |                 | 0.0000  | 0.0000  |  |
| 8  | Деловая регуляция (гуджит) за вычетом отложенных налоговых обязательств   |                 | 0.0000  | 0.0000  |  |
| 9  | Нематериальные активы (кроме деловой регуляции и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств |                 | 35160.0000  | 34449.0000  | 11   |
| 10   | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли   |                 | 0.0000  | 0.0000  |  |
| 11   | Резервы хеджирования денежных потоков   |                 | 0.0000  | 0.0000  |  |
| 12   | Недостоверные резервы на возможные потери   |                 | 0.0000  | 0.0000  |  |
| 13   | Доход от сделок секьюритизации  |                 | не применимо<br>0.0000  | не применимо<br>0.0000  |  |

|  |   |                        |                        |
|--|---|------------------------|------------------------|
| 14   | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости                                      | не применим<br>0.0000  | не применим<br>0.0000  |
| 15   | Активы пенсионного плана с установленными выплатами   | не применим<br>0.0000  | не применим<br>0.0000  |
| 16   | Вложения в собственные акции (доли)   | 0.0000                 | 0.0000                 |
| 17   | Внутренние вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала  | 0.0000                 | 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 применим<br>0.0000  | не применим<br>0.0000  |
| 21   | Огашенные налоговые акции, не зависящие от будущей прибыли  | 0.0000                 | 0.0000                 |
| 22   | Совокупная сумма существенных вложений и огашенных налоговых акций 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 применим<br>0.0000  | не применим<br>0.0000  |
| 25   | огашенные налоговые 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 добавочного капитала  | 0.0000                 | 0.0000                 |
| 28   | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, иного (сумма строк 7-22, 26 и 27)  | 35160.0000             | 34449.0000             |
| 29   | Базовый капитал, иного (строка 6 - строка 28)   | 1155311.0000           | 11294637.0000          |
| Источники добавочного капитала                         |   |                        |                        |
| 30   | Инструменты добавочного 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 добавочного капитала, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)   | 0.0000                 | 0.0000                 |
| 34   | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:  | не применимо<br>0.0000 | не применимо<br>0.0000 |
| 35   | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)                          | не применимо<br>0.0000 | не применимо<br>0.0000 |
| 36   | Источники добавочного капитала, иного (строка 30 + строка 33 + строка 34)   | 0.0000                 | 0.0000                 |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала |   |                        |                        |
| 37   | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала   | 0.0000                 | 0.0000                 |
| 38   | Внутренние вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала   | 0.0000                 | 0.0000                 |
| 39   | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций   | 0.0000                 | 0.0000                 |
| 40   | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций   | 0.0000                 | 0.0000                 |
| 41   | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России  | 0.0000                 | 0.0000                 |
| 42   | Определенная величина дополнительного капитала  | 0.0000                 | 0.0000                 |
| 43   | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, иного (сумма строк 37-42)   | 0.0000                 | 0.0000                 |
| 44   | Добавочный капитал, иного (строка 36 - строка 43)   | 0.0000                 | 0.0000                 |
| 45   | Основной капитал, иного (строк 29 + строка 44)  | 9<br>1155311.0000      | 11294637.0000          |
| Источники дополнительного капитала                     |   |                        |                        |
| 46   | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход  | 7390743.0000           | 8388488.0000           |
|  |   |                        | 16.1                   |

|   |   |   |                        |                        |
|---|---|---|------------------------|------------------------|
| 47  | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие постепенному исключению из расчета собственных средств (капитала)  |   | 0.0000                 | 0.0000                 |
| 48  | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, предназначенные третьим сторонам, всего, в том числе:  |   | не применимо<br>0.0000 | не применимо<br>0.0000 |
| 49  | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие постепенному исключению из расчета собственных средств (капитала)                             |   | не применимо<br>0.0000 | не применимо<br>0.0000 |
| 50  | Резервы на возможные потери   |   | 0.0000                 | 0.0000                 |
| 51  | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)   |   | 7390743.0000           | 8388488.0000           |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала  |   |   |                        |                        |
| 52  | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала   |   | 0.0000                 | 0.0000                 |
| 53  | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала  |   | 0.0000                 | 0.0000                 |
| 54  | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций      |   | 0.0000                 | 0.0000                 |
| 54a   | вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций  |   | 0.0000                 | 0.0000                 |
| 55  | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций        |   | 0.0000                 | 0.0000                 |
| 56  | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:   |   | 0.0000                 | 0.0000                 |
| 56.1  | пророченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней   |   | 0.0000                 | 0.0000                 |
| 56.2  | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и иным лицам, 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 действительной стоимостью доли, принадлежащей вышедшему из общества участником, и стоимостью, по которой для нее была реализована другому участнику   |   | 0.0000                 | 0.0000                 |
| 57  | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)  |   | 0.0000                 | 0.0000                 |
| 58  | Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)   | 9 | 7390743.0000           | 8388488.0000           |
| 59  | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)   | 9 | 18944054.0000          | 19683125.0000          |
| 60  | Акции, взвешенные по уровню риска:  |   | X                      | X                      |
| 60.1  | необходимые для определения достаточности базового капитала   |   | 58161892.0000          | 57130217.0000          |
| 60.2  | необходимые для определения достаточности основного капитала  |   | 58161892.0000          | 57130217.0000          |
| 60.3  | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)  |   | 58161892.0000          | 57130217.0000          |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент |   |   |                        |                        |
| 61  | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)   | 9 | 19.8640                | 19.7700                |
| 62  | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)  | 9 | 19.8640                | 19.7700                |
| 63  | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)  | 9 | 32.5710                | 34.4530                |
| 64  | Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:   |   | 7.0000                 | 7.0000                 |
| 65  | надбавка поддержания достаточности капитала   |   | 2.5000                 | 2.5000                 |
| 66  | антидиктивная надбавка  |   | 0.0000                 | 0.0000                 |
| 67  | надбавка за системную значимость  |   | не применимо<br>0.0000 | не применимо<br>0.0000 |
| 68  | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)  |   | 13.8640                | 13.7700                |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент   |   |   |                        |                        |

|   |   |             |        |        |
|---|---|-------------|--------|--------|
| 69  | Норматив достаточности базового капитала  |             | 4.5000 | 4.5000 |
| 70  | Норматив достаточности основного капитала   |             | 6.0000 | 6.0000 |
| 71  | Норматив достаточности собственных средств (капитала)   |             | 8.0000 | 8.0000 |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала                                  |   |             |        |        |
| 72  | Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к покрытию убытков финансовых организаций   |             | 0.0000 | 0.0000 |
| 73  | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций  |             | 0.0000 | 0.0000 |
| 74  | Права по обслуживанию ипотечных кредитов  | не применим | 0.0000 | 0.0000 |
| 75  | Оцененные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли   |             | 0.0000 | 0.0000 |
| Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери   |   |             |        |        |
| 76  | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход          | не применим | 0.0000 | 0.0000 |
| 77  | Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода   | не применим | 0.0000 | 0.0000 |
| 78  | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей |             | 0.0000 | 0.0000 |
| 79  | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей                                     |             | 0.0000 | 0.0000 |
| Инструменты, подлежащие постепенному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применимся с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) |   |             |        |        |
| 80  | Пакетное ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих постепенному исключению из расчета собственных средств (капитала)                      |             | 0.0000 | 0.0000 |
| 81  | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения  |             | 0.0000 | 0.0000 |
| 82  | Пакетное ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих постепенному исключению из расчета собственных средств (капитала)                   |             | 0.0000 | 0.0000 |
| 83  | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения   |             | 0.0000 | 0.0000 |
| 84  | Пакетное ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих постепенному исключению из расчета собственных средств (капитала)               |             | 0.0000 | 0.0000 |
| 85  | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения   |             | 0.0000 | 0.0000 |

### Примечание.

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

раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой <http://www.icbc.com.cn/ICBC/%e6%b5%b7%e5%a4%96%e8%86%e8%a1%8c/%e8%8e%ab%e6%96%af%e7%a7%91%e7%bd%9>

#### Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

| Н п.п.<br>Наименование<br>характеристики<br>инструмента | Сокращенное<br>фирменное наименование<br>эмитента инструмента капитала | Идентификационный<br>номер инструмента<br>капитала | Форма<br>принесение к<br>инструментам<br>капитала | Капитал<br>использованием<br>общей<br>способности<br>к пополнению<br>убытков<br>(*Базель III*) | Регулятивные условия  |  |  |                     |  |
|---|--|--|---|--|---|--|--|---------------------|--|
|   |  |  |   |  | Уровень капитала, в который<br>инструмент включается в<br>течение переходного периода | Уровень капитала, в который<br>инструмент включается после окончания переходного<br>периода (*Базель III*) | Уровень консолидации,<br>на котором инструмент<br>включается в капитал | Тип<br>инструмента  | Срокность<br>инструмента,<br>включенном<br>в расчет капитала |
| 1   | 2  | 3  | За  | 4  | 5   | 6  | 7  | 8                   | 9  |
| 1 Абсолют Банк (АО)                                     |  | 10103475B  | [443  РОССИЙСКАЯ<br>А ФЕДЕРАЦИЯ<br>  ]            | не применено   | базовый капитал   | не применено   | облигации с амортизацией   | 10809500            | 10809500, Российский рубль                                   |
| 2 АО "Торгово-Промышленный Банк Китай Инвест" (КИБ)     |  | [443  РОССИЙСКАЯ<br>А ФЕДЕРАЦИЯ<br>  ]             | не применено                                      | дополнительный капитал   | не применено  | субординированый кредит (депозиты, заем)   | 1637118  | 50000, Долларов США |  |
| 3 АО "Торгово-Промышленный Банк Китай Инвест" (КИБ)     |  | [443  РОССИЙСКАЯ<br>А ФЕДЕРАЦИЯ<br>  ]             | не применено                                      | дополнительный капитал   | не применено  | субординированый кредит (депозиты, заем)   | 5033256  | 70000, Долларов США |  |

#### Раздел 4. Продолжение

| Н. п. | Наименование / характеристики инструмента | Регулятивные условия  |  |                             |                            | Продажа/дивиденды/купонный доход   |  |                           |        |
|-------|---|---|--|-----------------------------|----------------------------|--|--|---------------------------|--------|
|       |   | Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета | Дата выпуска (предложение, размещение) инструмента | Начала срока по инструменту | Дата погашения инструмента | Начала права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России | Повторная/однократная дата (дата возможной) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента | Тип стакки по инструменту | Стакка |

|  |              |               |              |              |              |              | и строка налога<br>(погашения) |              |              |  |     |
|--|--------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------------------------|--------------|--------------|--|-----|
| 10   | 11           | 12            | 13           | 14           | 15           | 16           | 17                             | 18           | 19           | 20   | 21  |
| 1) акционерный капитал                                     | [13.09.2007] | беспроцентная | не применено                   | не применено | не применено | [положение по уставу<br>капиталу кредиторам<br>имущество кредиторов<br>захваченное<br>ЕО и (или) учр.<br>имущество кредиторов<br>захваченное группами] |     |
|  | [30.09.2012] |               |              |              |              |              |                                |              |              |  |     |
|  | [24.03.2017] |               |              |              |              |              |                                |              |              |  |     |
| 2) облигационное финансирование                            | [29.10.2013] | прочий        | [30.10.2023] | неотв.       | не применено | не применено | плата за заем                  | [1.51/LIBOR] | не применено | не применено   | нет |
| 3) облигационное, уменьшающее<br>[по балансовой стоимости] | [26.02.2018] | прочими       | [28.02.2033] | неотв.       | не применено | не применено | плата за заем                  | [1.46/LIBOR] | не применено | не применено   | нет |

#### Раздел 4. Продолжение

Раздел 4. Продолжение

| Н. п.           | Проверка/доказательство/купонный доказатель   |                            |                     |                                   |  | Списание неиспользованный |
|-----------------|---|----------------------------|---------------------|-----------------------------------|--|---------------------------|
|                 | Наименование<br>характеристики<br>инструмента | Методика<br>восстановления | Тип<br>субординации | Субординированность<br>измерителя | Соответствие требований:<br>Банковской Базы России № 644-Р и<br>Банковская База России № 523-Р |                           |
| 34              | 34a   | 35                         | 36                  |                                   |  | 37                        |
| 1) не применено | не применено                                  | не применено               | да                  |                                   | не применено   |                           |
|                 |   |                            |                     |                                   |  |                           |
|                 |   |                            |                     |                                   |  |                           |
| 2) не применено | не применено                                  | да                         | да                  |                                   | не применено   |                           |
| 3) не применено | не применено                                  | да                         | да                  |                                   | не применено   |                           |

## Президент

Ли Вэньцун

## Главный бухгалтер

Кузьмина Н.В.

Телефон (495) 287-30-99

15.11.2021

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

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2021 года**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
АйСиБиСи Банк (акционерное общество)  
/ АйСиБиСи Банк (АО)

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

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

| Номер строки | Наименование статьи  | Номер пояснения | Уставный капитал | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Эмиссионный доход | Пересчёта по справедливой стоимости ценных бумаг, снизившихся, через прочий совокупный доход, уменьшеннная на оложенное налоговое обязательство (увеличение на оложенный налоговый актив) | Пересчёта основных средств и нематериальных активов, уменьшения на оложенное налоговое обязательство | Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выданному долгосрочным вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при прекращении | Пересчёта инструментов хеджирования | Резервный фонд | Денежные средства безвозвратного финансирования (вклады в имущество) | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | Оригинальные резервы под ожидаемые кредитные убытки | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
|--------------|--|-----------------|------------------|---|-------------------|---|--|--|-------------------------------------|----------------|--|---|---|-----------------------------------|--------------------------|
| 1            | 2  | 3               | 4                | 5   | 6                 | 7   | 8  | 9  | 10                                  | 11             | 12   | 13  | 14  | 15                                | 16                       |
| 1            | Данные на начало предыдущего отчетного года                    |                 |                  | 10809500.0000   | 0.0000            | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000   | 0.0000                              | 267961.0000    | 0.0000   | 0.0000  | 0.0000  | 1656978.0000                      | 12734439.0000            |
| 2            | Влияние изменений положений учетной политики                   |                 |                  |   | 0.0000            | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000   | 0.0000                              | 0.0000         | 0.0000   | 0.0000  | 0.0000  | 0.0000                            | 0.0000                   |
| 3            | Влияние исправления ошибок                                     |                 |                  |   | 0.0000            | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000   | 0.0000                              | 0.0000         | 0.0000   | 0.0000  | 0.0000  | 0.0000                            | 0.0000                   |
| 4            | Данные на начало предыдущего отчетного года (корректированные) |                 |                  | 10809500.0000   | 0.0000            | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000   | 0.0000                              | 267961.0000    | 0.0000   | 0.0000  | 0.0000  | 1656978.0000                      | 12734439.0000            |
| 5            | Совокупный доход за предыдущий отчетный период:                |                 |                  | 0.0000  | 0.0000            | 0.0000  | 0.0000   | 0.0000   | 0.0000                              | 0.0000         | 0.0000   | 0.0000  | 0.0000  | 649389.0000                       | 649389.0000              |





|   |               |        |        |        |        |        |             |        |        |        |              |               |
|---|---------------|--------|--------|--------|--------|--------|-------------|--------|--------|--------|--------------|---------------|
|   |               |        |        |        |        |        |             |        |        |        |              |               |
| 19.2 [закрытие]   | 0.0000        | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000      | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000       | 0.0000        |
| 20 [Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов]                          | 0.0000        | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000      | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000       | 0.0000        |
| 21 [Дивиденды выплаченные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):                  | 0.0000        | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000      | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | -741533.0000 | -741533.0000  |
| 21.1 [по обыкновенным акциям]   | 0.0000        | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000      | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | -741533.0000 | -741533.0000  |
| 21.2 [по привилегированным акциям]  | 0.0000        | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000      | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000       | 0.0000        |
| 22 [Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)] | 0.0000        | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000      | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000       | 0.0000        |
| 23 [Прочие данные]  | 0.0000        | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 43364.0000  | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | -43364.0000  | 0.0000        |
| 24 [Данные за отчетный период]  | 10809500.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 373259.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 1110598.0000 | 12293367.0000 |

Президент



Ли Вэньцун

Кузьмина Н.В.

Главный бухгалтер

Телефон: (495)287-30-99

15.11.2021

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы) АйСиБиСи Банк (акционерное общество  
/ АйСиБиСи Банк (АО))

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы) 109028 Москва, Серебряническая наб., д.25

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

|   |  |          |          |          |          |          |
|---|--|----------|----------|----------|----------|----------|
| 4   | Акции, взвешенные по уровню риска  | 58161892 | 55190022 | 53432657 | 57130217 | 57757933 |
| <b>НОРМИЧЕСКИЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КПИЦПУ, процент</b>  |  |          |          |          |          |          |
| 5   | Норматив достаточности базового капитала НЛ.1 (Н20.1)  | 19.864   | 22.274   | 21.130   | 19.770   | 19.952   |
| 5а  | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели синдикик кредитных убытков                             | 20.006   | 22.415   | 21.646   | 20.150   | 20.012   |
| 6   | Норматив достаточности основного капитала НЛ.2 (Н20.2)   | 19.864   | 22.274   | 21.130   | 19.770   | 19.952   |
| 6а  | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели синдикик кредитных убытков                            | 20.006   | 22.415   | 21.646   | 20.150   | 20.012   |
| 7   | Норматив достаточности собственных средств (капитала) НЛ.0 (НЛц, НЛ.3, Н20.0)  | 32.571   | 35.576   | 37.300   | 34.453   | 35.859   |
| 7а  | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели синдикик кредитных убытков                | 32.611   | 35.615   | 37.079   | 31.584   | 35.324   |
| <b>НАРБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы акций, взвешенных по уровню риска), процент</b> |  |          |          |          |          |          |
| 8   | Нарбавка поддержания достаточности капитала  | 2.5      | 2.5      | 2.5      | 2.5      | 2.5      |
| 9   | Антидилитическая нарбавка  | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        |
| 10  | Нарбавка за системную значимость   |          |          |          |          |          |
| 11  | Нарбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)                               | 2.5      | 2.5      | 2.5      | 2.5      | 2.5      |
| 12  | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание нарбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | 13.864   | 16.274   | 15.130   | 13.770   | 13.952   |
| <b>НОРМИЧЕСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНКА</b>   |  |          |          |          |          |          |
| 13  | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рынка, тыс. руб.         | 80287405 | 75984362 | 75126106 | 69371897 | 85844252 |
| 14  | Норматив финансового рынка (НЛ.4), банковской группы (Н20.4), процент  | 14.390   | 16.178   | 15.028   | 12.638   | 13.424   |

|  |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |
|--|---------------------------------|----------------------|--------------|---------------------------------|----------------------|--------------|---------------------------------|----------------------|--------------|---------------------------------|----------------------|--------------|
|  |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |
| 14а Норматив финансового риска при полном применении норматива сидерных кредитных убытков, процент                       | 14.500                          | 16.293               | 15.373       | 12.889                          | 13.446               |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |
| <b>НОРМАТИВ КАРДИНАЛЬНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>   |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |
| 15 Высоколиквидные активы, тыс. руб.   | 0                               | 0                    | 0            | 0                               | 0                    |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |
| <b>Чистый сидерный отток денежных средств, тыс. руб.</b>   |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |
| 16 Чистый сидерный отток денежных средств, тыс. руб.   | 0                               | 0                    | 0            | 0                               | 0                    |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |
| 17 Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент   | 0                               | 0                    | 0            | 0                               | 0                    |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |
| <b>НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАВЛЕННОГО ФОНДИРОВАНИЯ)</b>                                      |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |
| 18 Имеющееся стабильное фондирирование (ИФ), тыс. руб.   | 0                               | 0                    | 0            | 0                               | 0                    |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |
| 19 Требуемое стабильное фондирирование (ТФ), тыс. руб.   | 0                               | 0                    | 0            | 0                               | 0                    |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |
| 20 Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирирования) Н28, (Н29), процент                    | 0                               | 0                    | 0            | 0                               | 0                    |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |
| <b>НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОДНОЛЪННЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент</b>   |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |
| 21 Норматив ликвидности Н2   | 51.976                          | 68.166               | 43.924       | 57.700                          | 26.044               |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |
| 22 Норматив текущей ликвидности Н3   | 76.194                          | 80.007               | 68.096       | 76.570                          | 65.673               |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |
| 23 Норматив долгосрочной ликвидности Н4  | 65.460                          | 69.150               | 61.928       | 57.324                          | 76.730               |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |
| 24 Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н5 (Н21)                       | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность |
|  | 19.44                           |                      |              | 19.08                           |                      |              | 18.99                           |                      |              | 17.58                           |                      |              |
|  |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |
|  |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |
|  |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |
| 25 Норматив максимального размера кредитных рисков Н7 (Н22)  | 171.942                         | 157.394              | 167.167      | 168.912                         | 149.158              |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |
| 26 Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23) | 0                               | 0                    | 0            | 0                               | 0                    |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |

|    |   |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |                                 |                      |              |
|----|---|---------------------------------|----------------------|--------------|---------------------------------|----------------------|--------------|---------------------------------|----------------------|--------------|---------------------------------|----------------------|--------------|---------------------------------|----------------------|--------------|
| 27 | Норматив максимального размера риска на связанные с банком лица (группу связанных с банком лиц) Н25   | максимальное значение за период | количества нарушений | длительность | максимальное значение за период | количества нарушений | длительность | максимальное значение за период | количества нарушений | длительность | максимальное значение за период | количества нарушений | длительность | максимальное значение за период | количества нарушений | длительность |
|    |   | 10.32                           |                      |              | 11.50                           |                      |              | 7.40                            |                      |              | 9.98                            |                      |              | 11.44                           |                      |              |
| 28 | Норматив достаточности собственных ресурсов центрального контрагента Н24к   | 0                               |                      | 0            |                                 | 0                    |              | 0                               |                      | 0            |                                 | 0                    |              | 0                               |                      |              |
| 29 | Норматив достаточности инцидентального кирингового обеспечения центрального контрагента Н34к  | 0                               |                      | 0            |                                 | 0                    |              | 0                               |                      | 0            |                                 | 0                    |              | 0                               |                      |              |
| 30 | Норматив ликвидности центрального контрагента Н44к  | 0                               |                      | 0            |                                 | 0                    |              | 0                               |                      | 0            |                                 | 0                    |              | 0                               |                      |              |
| 31 | Норматив максимального размера риска концентрации Н54к  | 0                               |                      | 0            |                                 | 0                    |              | 0                               |                      | 0            |                                 | 0                    |              | 0                               |                      |              |
| 32 | Норматив текущей ликвидности Н10 (Н15)  | 0                               |                      | 0            |                                 | 0                    |              | 0                               |                      | 0            |                                 | 0                    |              | 0                               |                      |              |
| 33 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление перевода денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н5.1 | 0                               |                      | 0            |                                 | 0                    |              | 0                               |                      | 0            |                                 | 0                    |              | 0                               |                      |              |
| 34 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16  | 0                               |                      | 0            |                                 | 0                    |              | 0                               |                      | 0            |                                 | 0                    |              | 0                               |                      |              |
| 35 | Норматив пророгивания Н10 от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1   | 0                               |                      | 0            |                                 | 0                    |              | 0                               |                      | 0            |                                 | 0                    |              | 0                               |                      |              |
| 36 | Норматив максимального размера совокупных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2   | 0                               |                      | 0            |                                 | 0                    |              | 0                               |                      | 0            |                                 | 0                    |              | 0                               |                      |              |
| 37 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18  | 0                               |                      | 0            |                                 | 0                    |              | 0                               |                      | 0            |                                 | 0                    |              | 0                               |                      |              |

#### Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

| Номер строки | Наименование показателя   | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|------------------|
| 1            | 2   | 3               | 4                |
| 1            | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего |                 | 79564181         |
| 2            | Поправка в части вложений в капитал кредитных,                                    |                 | Неприменимо      |

|   |   |  |
|---|---|--|
|   | 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 | для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3 | Поправка в части фидuciарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага  | 0  |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)  | 171626   |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами   | 0  |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера   | 1925788  |
| 7 | Прочие поправки   | 1344396  |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого   | 80317199   |

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

| Номер строки                      | Наименование показателя   | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|-----------------------------------|---|-----------------|------------------|
| 1                                 | 2   | 3               | 4                |
| <b>Риск по балансовым активам</b> |   |                 |                  |
| 1                                 | Величина балансовых активов, всего  |                 | 78119153.00      |
| 2                                 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала                                    |                 | 35160.00         |
| 3                                 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего  |                 | 78083993.00      |
| <b>Риск по операциям с ПФИ</b>    |   |                 |                  |
| 4                                 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего |                 | 105998.00        |
| 5                                 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего   |                 | 171626.00        |
| 6                                 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса                           |                 | 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<br> базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ   | 0.00        |
| 10   | Уменьшающая поправка в части выпущенных<br> кредитных ПФИ  | 0.00        |
| 11   | Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого<br> (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)   | 277624.00   |
| <b>Риски по операциям кредитования ценными бумагами</b>            |  |             |
| 12   | Требования по операциям кредитования ценными<br> бумагами (без учета неттинга), всего  | 0.00        |
| 13   | Поправка на величину неттинга денежной части<br>(требований и обязательств) по операциям<br>кредитования ценными бумагами                              | 0.00        |
| 14   | Величина кредитного риска на контрагента по<br>операциям кредитования ценными бумагами   | 0.00        |
| 15   | Величина риска по гарантийным операциям<br>кредитования ценными бумагами   | 0.00        |
| 16   | Требования по операциям кредитования ценными<br>бумагами с учетом поправок, итого<br>(сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)                     | 0.00        |
| <b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b> |  |             |
| 17   | Номинальная величина риска по условным<br>обязательствам кредитного характера,<br>всего  | 3376654.00  |
| 18   | Поправка в части применения коэффициентов<br>кредитного эквивалента  | 1450866.00  |
| 19   | Величина риска по условным обязательствам<br>кредитного характера с учетом поправок, итого<br>(разность строк 17 и 18)                                 | 1925788.00  |
| <b>Капитал и риски</b>   |  |             |
| 20   | Основной капитал   | 11553311.00 |
| 21   | Величина балансовых активов и внебалансовых<br>требований под риском для расчета норматива<br>финансового рычага, всего<br>(сумма строк 3, 11, 16, 19) | 80287405.00 |
| <b>Норматив финансового рычага</b>                                 |  |             |
| 22   | Норматив финансового рычага банка (Н1.4),<br>банковской группы (Н20.4), процент<br>(строка 20 : строка 21)   | 14.39       |

Президент

Ли Вэньцун

Главный бухгалтер

Кузьмина Н.В.

Телефон: (495)287-30-99  
15.11.2021



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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2021 года**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
АйСиБиСи Банк (акционерное общество)  
/ АйСиБиСи Банк (АО)

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

| Код формы по ОКУД 0409814<br>Квартальная (Годовая)   |                     |                 |   |  |
|--|---------------------|-----------------|---|--|
| Номер строки   | Наименование 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:          |                     |                 | 902384  | -2916516   |
| 1.1.1   проценты полученные  |                     |                 | 1730471                                       | 1447215  |
| 1.1.2   проценты уплаченные  |                     |                 | -910296                                       | -747490  |
| 1.1.3   комиссии полученные  |                     |                 | 71971   | 68340  |
| 1.1.4   комиссии уплаченные  |                     |                 | -17392  | -16099   |
| 1.1.5   доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход |                     |                 | 787778  | -2557112   |
| 1.1.6   доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости   |                     |                 | 0   | 0  |
| 1.1.7   доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой  |                     |                 | 158984  | -341060  |
| 1.1.8   прочие операционные доходы   |                     |                 | 15714   | 19025  |
| 1.1.9   операционные расходы   |                     |                 | -740261                                       | -668567  |
| 1.1.10   расход (возмещение) по налогам  |                     |                 | -194585                                       | -120768  |
| 1.2   Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:   |                     |                 | 627041  | 2972356  |
| 1.2.1   чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России  |                     |                 | 60797   | -224064  |
| 1.2.2   чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток  |                     |                 | 0   | 0  |
| 1.2.3   чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности   |                     |                 | 36530   | -5324932   |
| 1.2.4   чистый прирост (снижение) по прочим активам  |                     |                 | 84653   | -21397   |
| 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  |                     |                 | -4685702                                      | -4380882   |
| 1.2.7   чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями  |                     |                 | 5865581                                       | 12946852   |
| 1.2.8   чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток   |                     |                 | 0   | 0  |
| 1.2.9   чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам  |                     |                 | 0   | 0  |
| 1.2.10   чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам  |                     |                 | -734818                                       | -23221   |

|  |          |          |       |
|--|----------|----------|-------|
| 1.3  Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)   |          | 1529425  | 55840 |
| 2  Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности  |          |          |       |
| 2.1  Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой<br>   стоимости через прочий совокупный доход                          |          | 0        | 0     |
| 2.2  Выручка от реализации и погашения финансовых активов,<br>   оцененных по справедливой стоимости через прочий<br>   совокупный доход |          | 0        | 0     |
| 2.3  Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной<br>   стоимости  | -977536  | -6346412 |       |
| 2.4  Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по<br>   амортизированной стоимости  | 1262222  | 6663971  |       |
| 2.5  Приобретение основных средств, нематериальных активов<br>   и материальных запасов  | -11755   | -15520   |       |
| 2.6  Выручка от реализации основных средств, нематериальных<br>   активов и материальных запасов   | 0        | 0        |       |
| 2.7  Дивиденды полученные  |          | 0        | 0     |
| 2.8  Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)  | 272931   | 3020391  |       |
| 3  Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности  |          |          |       |
| 3.1  Взносы акционеров (участников) в уставный капитал   | 0        | 0        |       |
| 3.2  Приобретение собственных акций (долей), выкупленных<br>   у акционеров (участников)   | 0        | 0        |       |
| 3.3  Продажа собственных акций (долей), выкупленных<br>   у акционеров (участников)  | 0        | 0        |       |
| 3.4  Выплаченные дивиденды   | -741533  | -1176742 |       |
| 3.4а  Выплаты, осуществленные арендатором в счет<br>   уменьшения обязательств по аренде   | -51167   | -19313   |       |
| 3.5  Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)  | -792700  | -1176742 |       |
| 4  Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных<br>   Банком России, на денежные средства и их эквиваленты                  | -464178  | 3959137  |       |
| 5  Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов  | 545478   | 3120961  |       |
| 5.1  Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного<br>   года   | 19274213 | 7708309  |       |
| 5.2  Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного<br>   периода   | 19819691 | 10829270 |       |

Президент

Ли Вэньцун

Главный бухгалтер

Кузьмина Н.В.

Телефон: (495) 287-30-99

15.11.2021

