

109382, г. Москва, ул. Люблинская, д. 141, оф. 506

ИНН 7709426578

ОПНЗ 10303005835

Исх. № 10/53-1 от 14 апреля 2016 года

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ****Адресат**

Аktionерам и иным лицам - пользователям финансовой отчетности «Айви Банк» (АО) за 2015 год, подготовленной в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

**Аудлируемое лицо****Полное наименование:**

«Айви Банк» (акционерное общество).

**Сокращенное наименование:**

«Айви Банк» (АО).

**Государственный регистрационный номер:****Центральный Банк Российской Федерации**

2055 от 11 сентября 1992 года.

**Министерство Российской Федерации по налогам и сборам:**

1027739824881 от 19 декабря 2002 года.

**Место нахождения:**

Россия, 125195, г. Москва, Ленинградское шоссе, д.59.

**Аудитор****Полное наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ».

**Сокращенное наименование:**

ООО «РИАН-АУДИТ».

**Государственный регистрационный номер:**

1037709050664 от 10 июня 2003 года.

**Место нахождения:**109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.  
129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.**Наименование саморегулируемой организации аудиторов:**

Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата».

**Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций:**

10303005835.

**Заключение о финансовой отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности «Айви Банк» (АО) (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

**Ответственность аудируемого лица**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

## **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

## **Мнение**

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

## **Прочие сведения**

Аудит финансовой отчетности Айви Банк (АО) за 2014 год проводил аудитор Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит» (член Саморегулируемой Организации Аудиторов Некоммерческого Партнерства «Аудиторская Палата России», ОГРН 10401001986, ОГРН 1027739262737). По результатам аудита в аудиторском заключении от 19 июня 2015 года выражено немодифицированное мнение о достоверности финансовой отчетности за 2014 год.

## **Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Айви Банк (АО) несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Айви Банк (АО) по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Наша ответственность заключается в выражении мнения, на основе проведенного нами аудита, о выполнении Айви Банк (АО) обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих:

- правильность расчетов и соблюдение кредитной организацией по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Айви Банк (АО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - подчиненности подразделений управления рисками;
  - наличия у кредитной организации утвержденных уполномоченными органами управления методик выявления значимых для Айви Банк (АО) рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым рискам и капиталу;

- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Айви Банк (АО) контроля за соблюдением в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Аудит включал такие выбранные на основе нашего суждения процедуры, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

Мы полагаем, что полученные в ходе выполнения дополнительных аудиторских процедур аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о выполнении Айви Банк (АО) нормативов по состоянию на отчетную дату, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения обязательных нормативов Айви Банк (АО) по состоянию на отчетную дату находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных учета, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Айви Банк (АО) достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2015 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Айви Банк (АО), требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Айви Банк (АО) подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделения управления рисками Айви Банк (АО) не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

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

- наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам, а также собственным средствам (капиталу) Айви Банк (АО);

- первичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам Айви Банк (АО);

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

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Айви Банк (АО) проведены нами исключительно с целью проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор ООО «РИАН-АУДИТ»

Байрамгалин Р.У.

14 апреля 2016 года.



## Отчет о финансовом положении

	Примечание	2015	2014
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	443,249	484,552
Обязательные резервы на счетах в Банке России		20,438	31,901
Средства в других банках	6	82,544	269,321
Кредиты и авансы клиентам	7	1,931,321	1,733,953
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- без обременения	8	326,670	81,100
- заложенные по договорам "репо"	9	285,838	275,902
Инвестиции, удерживаемые до погашения:			
- без обременения	10	99,761	96,158
- заложенные по договорам "репо"	11	299,579	298,291
Инвестиционное имущество	12	207,970	148,615
Основные средства и нематериальные активы	13	19,450	28,120
Отложенный налоговый актив	26	-	2,274
Прочие активы	14	147,796	69,896
<b>Итого активов</b>		<b>3,864,616</b>	<b>3,520,083</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	15	570,371	500,240
Средства клиентов	16	2,783,644	2,614,958
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	96,755	8,469
Текущие налоговые обязательства		522	1,275
Прочие обязательства	18	3,967	3,695
Субординированные займы	19	166,300	166,300
<b>Итого обязательства</b>		<b>3,621,559</b>	<b>3,294,937</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	20	310,523	310,523
Добавочный капитал		277,772	138,572
Дефицит переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(10,338)	(24,571)
Накопленный дефицит		(334,900)	(199,378)
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>243,057</b>	<b>225,146</b>
<b>Итого обязательства и собственного капитала</b>		<b>3,864,616</b>	<b>3,520,083</b>

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 14 апреля 2016 года.

Председатель Правления

Шальнева С.А.

Главный бухгалтер

Махвытов М.А.



## Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

	Примечание	2015	2014
Процентные доходы	21	442,343	329,548
Процентные расходы	21	(386,840)	(202,990)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>55,503</b>	<b>126,558</b>
Комиссионные доходы	22	21,955	19,747
Комиссионные расходы	22	(8,121)	(6,291)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>13,834</b>	<b>13,456</b>
Чистые (расходы) / доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(900)	509
Чистые (расходы) / доходы от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(1,704)	55
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		8,600	6,603
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты		(3,078)	(6,739)
Чистые доходы от переоценки инвестиционного имущества		14,106	10,043
Отчисления в резерв под обесценение	23	(54,867)	(26,984)
Прочие операционные доходы	24	9,960	1,376
<b>Чистые операционные доходы</b>		<b>41,454</b>	<b>124,877</b>
Административные и прочие операционные расходы	25	(170,053)	(160,816)
<b>Убыток до налогообложения</b>		<b>(128,599)</b>	<b>(35,939)</b>
Расходы по налогу на прибыль	26	(6,923)	(6,809)
<b>УБЫТОК ЗА ГОД</b>		<b>(135,522)</b>	<b>(42,748)</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		11,447	(25,892)
Расходы, отнесенные на счет прибылей и убытков в связи с реализацией финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		1,704	-
Налог на прибыль, относящийся к изменениям фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		1,082	4,388
<b>Прочий совокупный доход / (убыток) за год</b>		<b>14,233</b>	<b>(21,504)</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ГОД</b>		<b>(121,289)</b>	<b>(64,252)</b>

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 14 апреля 2016 года.

Председатель Правления

Шальнева С.А.

Главный бухгалтер

Мазытов М.А.



## Отчет об изменениях в собственном капитале

	Устав- ный капитал	Добавоч- ный капитал	Дефицит переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный дефицит	Итого собствен- ный капитал
<b>Остаток на 1 января 2014 года</b>	<b>310,523</b>	<b>70,130</b>	<b>(3,067)</b>	<b>(156,630)</b>	<b>220,956</b>
Безвозмездно полученное имущество от акционеров	-	68,442	-	-	68,442
Совокупный убыток за год	-	-	(21,504)	(42,748)	(64,252)
<b>Остаток за 31 декабря 2014 года</b>	<b>310,523</b>	<b>138,572</b>	<b>(24,571)</b>	<b>(199,378)</b>	<b>225,146</b>
Безвозмездная финансовая помощь от акционеров	-	139,200	-	-	139,200
Совокупный убыток за год	-	-	14,233	(135,522)	(121,289)
<b>Остаток за 31 декабря 2015 года</b>	<b>310,523</b>	<b>277,772</b>	<b>(10,338)</b>	<b>(334,900)</b>	<b>243,057</b>

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 14 апреля 2016 года.

Председатель Правления

Шальнева С.А.

Главный бухгалтер

Махвытов М.А.



## Отчет о движении денежных средств

	2015	2014
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	418,278	286,158
Проценты уплаченные	(395,840)	(202,790)
Комиссии полученные	22,033	19,747
Комиссии уплаченные	(8,483)	(6,291)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(900)	36,856
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	8,600	6,603
Прочие полученные операционные доходы	9,960	1,038
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(167,744)	(155,453)
Уплаченный налог на прибыль	(4,320)	(2,624)
<b>Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>(118,416)</b>	<b>(16,756)</b>
<b>Чистый (прирост) / снижение операционных активов</b>		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	11,463	42,010
Средства в других банках	187,359	103,572
Кредиты и авансы клиентам	(110,738)	43,996
Прочие активы	(94,797)	(2,435)
<b>Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств</b>		
Средства других банков	70,000	459,094
Средства клиентов	(30,227)	124,242
Выпущенные векселя	77,114	(63,971)
Прочие обязательства	984	(6,506)
<b>Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности</b>	<b>(7,258)</b>	<b>683,246</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(220,329)	(759,542)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	40,724	110,855
Выручка от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	16,759	-
Приобретение инвестиционного имущества	(49,000)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 13)	(1,843)	(1,421)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(213,689)</b>	<b>(650,108)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Безвозмездная финансовая помощь от акционеров	139,200	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>	<b>139,200</b>	<b>-</b>
<b>Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>40,444</b>	<b>84,180</b>
<b>Чистое (снижение) / прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(41,303)</b>	<b>117,318</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>484,552</b>	<b>367,234</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)</b>	<b>443,249</b>	<b>484,552</b>

Основные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств и их эквивалентов, представлены в Примечании 5.

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 14 апреля 2016 года.

Председатель Правления

Шальнева С.А.



Главный бухгалтер

Махвытов М.А.