

# ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

|  | Примечание | 2012              | 2011              |
|--|------------|-------------------|-------------------|
| <b>Активы</b>  |            |                   |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 5          | 6 428 685         | 5 292 860         |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)                       | 6          | 148 697           | 123 508           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток        | 7          | 4                 | 0                 |
| Средства в других банках   | 8          | 3 773 956         | 1 854 997         |
| Кредиты и дебиторская задолженность  | 9          | 1 633 160         | 1 801 243         |
| Основные средства  | 11         | 986 885           | 1 009 093         |
| Нематериальные активы  | 11         | 213               | 0                 |
| Налоговый актив  | 26         | 0                 | 23 334            |
| Прочие активы  | 12         | 49 021            | 15 187            |
| <b>Итого активов</b>   |            | <b>13 020 621</b> | <b>10 120 222</b> |
| <b>Обязательства</b>   |            |                   |                   |
| Средства других банков   | 13         | 2 829 138         | 947 521           |
| Средства клиентов  | 14         | 7 256 768         | 6 178 059         |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 15         | 6                 | 0                 |
| Прочие заемные средства  | 16         | 1 223 984         | 1 354 805         |
| Прочие обязательства   | 17         | 13 127            | 9 984             |
| Налоговое обязательство  | 26         | 29 898            | 10 482            |
| <b>Итого обязательств</b>  |            | <b>11 352 921</b> | <b>8 500 851</b>  |
| <b>Собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>                               |            |                   |                   |
| Уставный капитал   | 18         | 1 133 867         | 1 133 867         |
| Эмиссионный доход  |            | 143 241           | 143 241           |
| Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)   | 19         | 390 592           | 342 263           |
| <b>Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>                      |            | <b>1 667 700</b>  | <b>1 619 371</b>  |
| <b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>       |            | <b>13 020 621</b> | <b>10 120 222</b> |

Утвержден Советом директоров Банка «18» июня 2013 г.

**НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

|  | Приме-<br>чание | 2012           | 2011           |
|--|-----------------|----------------|----------------|
| Процентные доходы  | 20              | 331 968        | 187 551        |
| Процентные расходы   | 20              | (91 047)       | (29 444)       |
| <b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>   |                 | <b>240 921</b> | <b>158 107</b> |
| Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля   | 8,9             | 29 201         | 8 097          |
| <b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов</b>                       |                 | <b>270 122</b> | <b>166 204</b> |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток        | 23              | 13             | (404)          |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 24              | (6)            | 0              |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой  |                 | 58 068         | 26 156         |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты  |                 | 3 982          | 40 939         |
| Комиссионные доходы  | 21              | 46 348         | 42 850         |
| Комиссионные расходы   | 21              | (3 277)        | (2 720)        |
| Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных   | 8,9             | 0              | (9 215)        |
| Прочие операционные доходы   | 22              | 1 144          | 3 646          |
| <b>Чистые доходы/(расходы)</b>   |                 | <b>376 394</b> | <b>267 456</b> |
| Административные и прочие операционные расходы   | 25              | (295 004)      | (193 369)      |
| <b>Операционные доходы/(расходы)</b>   |                 | <b>81 390</b>  | <b>74 087</b>  |
| <b>Прибыль (Убыток) до налогообложения</b>   |                 | <b>81 390</b>  | <b>74 087</b>  |
| Расходы (возмещение) по налогу на прибыль  | 26              | (33 061)       | (6 477)        |
| <b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>  |                 | <b>48 329</b>  | <b>67 610</b>  |
| <b>Прочие компоненты совокупных доходов:</b>   |                 |                |                |
| Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи   |                 | 0              | 175            |
| <b>Прочие компоненты совокупных доходов за период</b>  |                 | <b>0</b>       | <b>175</b>     |
| <b>Совокупный доход за период, приходящийся на:</b>  |                 |                |                |
| - <b>собственников кредитной организации</b>   |                 | <b>48 329</b>  | <b>67 785</b>  |

Утвержден Советом директоров Банка «18» июня 2013 г.

**ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31  
ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

|   | Собственный капитал |  |                      | Итого<br>собственный<br>капитал<br>(дефицит) |
|---|---------------------|--|----------------------|--|
|   | Уставный<br>капитал | Средства,<br>полученные от<br>акционеров на<br>пополнение<br>чистых<br>активов | Совокупные<br>доходы |  |
| <b>Остаток на 1 января года, предшествующего<br/>отчетному (до пересчета)</b> | <b>1 133 867</b>    | <b>143 241</b>   | <b>274 653</b>       | <b>1 551 761</b>                             |
| Совокупные доходы, признанные за год  | 0                   | 0  | 74 087               | <b>74 087</b>                                |
| Налог на прибыль, относящийся к компонентам<br>совокупных доходов             | 0                   | 0  | (6 477)              | <b>(6 477)</b>                               |
| <b>Остаток на 31 декабря года, предшествующего<br/>отчетному</b>              | <b>1 133 867</b>    | <b>143 241</b>   | <b>342 263</b>       | <b>1 619 371</b>                             |
| Совокупные доходы, признанные за год  |                     | 0  | 81 390               | <b>81 390</b>                                |
| Налог на прибыль, относящийся к компонентам<br>совокупных доходов             |                     |  | (33 061)             | <b>(33 061)</b>                              |
| <b>Остаток на 31 декабря отчетного года</b>                                   | <b>1 133 867</b>    | <b>143 241</b>   | <b>390 592</b>       | <b>1 667 700</b>                             |

Утвержден Советом директоров Банка «18» июня 2013 г.

**ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

|   | Денежные потоки<br>за отчётный<br>период | Денежные потоки<br>за<br>предшествующий<br>отчетный период |
|---|--|--|
| <b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,</b>                 | <b>65 407</b>                            | <b>27 950</b>  |
| <b>в том числе:</b>   |  |  |
| Проценты полученные   | 316 275                                  | 192 002  |
| Проценты уплаченные   | (86 932)                                 | (35 431)   |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | 16                                       | (800)  |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                            | (6)                                      | 0  |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой   | 58 068                                   | 26 156   |
| Комиссии полученные   | 46 348                                   | 42 850   |
| Комиссии уплаченные   | (3 277)                                  | (2 720)  |
| Прочие операционные доходы  | 411                                      | 3 633  |
| Уплаченные операционные расходы   | (268 185)                                | (174 503)  |
| Уплаченный налог на прибыль   | 2 689                                    | (23 237)   |
| <b>Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,</b>  | <b>1 121 521</b>                         | <b>4 195 547</b>   |
| <b>в том числе:</b>   |  |  |
| Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации   | (25 189)                                 | (72 568)   |
| Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | (1)                                      | 72 471   |
| Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках  | (1 916 995)                              | 2 758 052  |
| Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности   | 70 328                                   | (1 546 553)  |
| Чистый (прирост) снижение по прочим активам   | (43 177)                                 | 21 961   |
| Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России  | 69 734                                   | 0  |
| Чистый прирост (снижение) по средствам других банков  | 1 881 617                                | 301 584  |
| Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов   | 1 362 913                                | 2 603 279  |
| Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг  | (4 114)                                  | (394)  |
| Чистый прирост (снижение) от привлечения прочих заемных средств   | (275 658)                                | 58 945   |
| Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам  | 2 063                                    | (1 230)  |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>   | <b>1 186 928</b>                         | <b>4 223 497</b>   |
| Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, относящимся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»  | 0  | (193)  |
| Выручка от реализации финансовых активов, имеющимися в наличии для продажи  | 0  | 14 604   |
| Расходы, связанные с приобретением основных средств и нематериальных активов  | (3 997)                                  | (55 385)   |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>   | <b>(3 997)</b>                           | <b>(40 974)</b>  |
| <b>Влияние изменений официального курса Центрального банка Российской Федерации на денежные средства и их эквиваленты</b>   | <b>(47 106)</b>                          | <b>118 465</b>   |

*АКБ «Банк Китая «ЭЛОС» (ЗАО) 5*  
*Отчет о движении денежных средств (в тысячах рублей)*

|   |           |           |
|---|-----------|-----------|
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | 1 135 825 | 4 300 988 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 5 292 860 | 991 872   |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года  | 6 428 685 | 5 292 860 |

Утвержден Советом директоров Банка «18» июня 2013 г.

# Аудиторское заключение

о финансовой отчетности

**АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

**«БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)»**

**(закрытое акционерное общество),**

**подготовленной в соответствии с международными стандартами  
финансовой отчетности по итогам деятельности**

**за период с 01.01.2012г. по 31.12.2012г., включительно**

## 1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕР АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)» (закрытое акционерное общество) И ДРУГИЕ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫЕ ЛИЦА.

## 2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

|   |  |
|---|--|
| Наименование организации:                       | АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)»<br>(закрытое акционерное общество)                     |
| Место нахождения:                               | 129110, г. Москва, Проспект Мира, д. 72  |
| Основной государственный регистрационный номер: | № 1027739857551 от 23.12.2002г.  |
| Регистрация Банком России:                      | № 2309 от 23.04.1993г.   |
| Лицензии на осуществляемые виды деятельности:   | Генеральная лицензия на осуществление банковских операций<br>№ 2309, выданная Банком России 01.07.1997г. |

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-11661-010000 от 16.10.2008г., выданная Федеральной службой по финансовым рынкам

### 3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

|   |  |
|---|--|
| <b>Наименование аудиторской организации:</b>                    | Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов»,<br><br>ООО «КНК»  |
| <b>Место нахождения:</b>  | 127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189<br><br>107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6   |
| <b>Почтовый адрес:</b>  |  |
| <b>Основной государственный регистрационный номер:</b>          | 1025005242140  |
| <b>Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО):</b> | ООО «КНК» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС)  |
| <b>Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО:</b> | Основной регистрационный номер записи 10206018011  |
| <b>Руководитель аудиторской организации:</b>                    | Генеральный директор аудиторской фирмы ООО «КНК» Золотухин Антон Русланович, имеющий право подписи на основании Устава, протокола № 9 Внеочередного собрания участников от 26.10.2006г. (Диплом АССА по международной Финансовой отчетности, Diploma in Accounting & Advanced Book-keeping IAB; Diploma in international accounting standards IFA) |

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)» (закрытое акционерное общество), далее по тексту – Банк, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), состоящей из:

- ✓ отчета о финансовом положении за 31 декабря 2012 года;
- ✓ неконсолидированного отчета о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2012 года;
- ✓ отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года;
- ✓ отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года;
- ✓ примечаний к финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года.

### 4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

(МСФО) и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

## **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА**

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

Согласно Международному стандарту аудита (далее по тексту - МСА) 200 «Цель и общие принципы, регулирующие аудит финансовой отчетности» (параграф 21) аудит не гарантирует, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений, так как абсолютную уверенность невозможно получить. Мнение аудита не гарантирует ни будущую жизнеспособность аудируемого лица, ни эффективности руководства при управлении аудируемого лица.

Аудитор, как предусмотрено МСА 570 «Непрерывность деятельности» (параграф 10) не может предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности. Соответственно, отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности, касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно.

Нами получена разумная уверенность, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений, однако, согласно МСА 240 «Ответственность аудитора в отношении мошенничества в ходе аудита финансовой отчетности» (параграф 21), Аудитор не может получить абсолютную уверенность, что все существенные искажения в финансовой отчетности были обнаружены.

Несмотря на проведение аудиторских процедур, предусмотренных требованиями МСА 250 «Рассмотрение законов и регулирования в ходе аудита финансовой отчетности», тем не менее, нельзя ожидать, что аудит выявит все случаи несоблюдения законов и регулирования аудируемым лицом (МСА 250 параграф 2).



## 6. МНЕНИЕ

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)» (закрытое акционерное общество) за 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 01 января 2012 года по 31 декабря 2012 года, включительно, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Руководитель  
аудиторской фирмы  
ООО «КНК»

Генеральный директор  
Золотухин А. Р.

26 июня 2013г.

