

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

	Приме- чание	2012	2011
Активы			
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
Итого активов		13 020 621	10 120 222
Обязательства			
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
Итого обязательств		11 352 921	8 500 851
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	18	1 133 867	1 133 867
Эмиссионный доход		143 241	143 241
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	19	390 592	342 263
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		1 667 700	1 619 371
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		13 020 621	10 120 222

Утвержден Советом директоров Банка «18» июня 2013 г.

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

	Приме- чание	2012	2011
Процентные доходы	20	331 968	187 551
Процентные расходы	20	(91 047)	(29 444)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		240 921	158 107
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	8,9	29 201	8 097
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		270 122	166 204
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
Чистые доходы/(расходы)		376 394	267 456
Административные и прочие операционные расходы	25	(295 004)	(193 369)
Операционные доходы/(расходы)		81 390	74 087
Прибыль (Убыток) до налогообложения		81 390	74 087
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	26	(33 061)	(6 477)
Прибыль (убыток) после налогообложения		48 329	67 610
Прочие компоненты совокупных доходов:			
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	175
Прочие компоненты совокупных доходов за период		0	175
Совокупный доход за период, приходящийся на:			
- собственников кредитной организации		48 329	67 785

Утвержден Советом директоров Банка «18» июня 2013 г.

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

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

Утвержден Советом директоров Банка «18» июня 2013 г.

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

	Денежные потоки за отчётный период	Денежные потоки за предшествующий отчетный период
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	65 407	27 950
в том числе:		
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, имеющимся 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)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	1 121 521	4 195 547
в том числе:		
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)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	1 186 928	4 223 497
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, относящимся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	(193)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	14 604
Расходы, связанные с приобретением основных средств и нематериальных активов	(3 997)	(55 385)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(3 997)	(40 974)
Влияние изменений официального курса Центрального банка Российской Федерации на денежные средства и их эквиваленты	(47 106)	118 465

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)»
(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
№ 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

Наименование аудиторской организации: Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов»,

ООО «КНК»

Место нахождения: 127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189
107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6

Почтовый адрес:

Основной государственный регистрационный номер: 1025005242140

Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО): ООО «КНК» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС)

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО: Основной регистрационный номер записи 10206018011

Руководитель аудиторской организации:

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 ACCA 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 БУХГАЛЬТЕРСКУЮ (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 аudit 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.

