

Участнику

Общества с Ограниченной Ответственностью

Коммерческого Банка

“Хелленик Банк”

Аудиторское заключение

по бухгалтерской отчетности (годовому отчету)

Общества с Ограниченной Ответственностью

Коммерческого Банка “Хелленик Банк”

за 2010 год

Сведения об аудиторе

Наименование:	Закрытое акционерное общество "КПМГ".
Место нахождения (юридический адрес):	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
Почтовый адрес:	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок "С", этаж 31.
Государственная регистрация:	Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:	Член Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России". Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804,

Сведения об аудируемом Банке

Наименование:	Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк "Хелленик Банк".
Место нахождения (юридический адрес):	107045, город Москва, Рождественский бульвар, дом 21, строение 1.
Почтовый адрес:	107045, город Москва, Рождественский бульвар, дом 21, строение 1.
Государственная регистрация:	Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 20 апреля 2009 года № 3493. Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по городу Москве за № 1097711000012 16 февраля 2009 года. Свидетельство серии 77 № 011613641.
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3493 от 20 апреля 2009 года.

Аудиторское заключение

Участнику Общества с Ограниченной Ответственностью Коммерческого Банка
"Хелленик Банк"

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности (годового отчета) Общества с Ограниченной Ответственностью Коммерческого Банка "Хелленик Банк" (далее – "Банк") за 2010 год.

Бухгалтерская отчетность (годовой отчет) на 15 (пятнадцати) листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- пояснительной записки.

Ответственность Банка за бухгалтерскую отчетность (годовой отчет)

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной бухгалтерской отчетности (годового отчета) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности (годового отчета), не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом "Об аудиторской деятельности", Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", 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 бухгалтерская отчетность (годовой отчет) не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности (годовом отчете) 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 бухгалтерской отчетности (годового отчета), с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления бухгалтерской отчетности (годового отчета) в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета).

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.

Заместитель директора
ЗАО "КПМГ"
(доверенность от 15 октября 2010 года
№ 81/10), квалификационный аттестат на
право осуществления аудиторской
деятельности в области банковского аудита
№ К 030703, без ограничения срока действия

Колосов Алексей Евгеньевич



15 апреля 2011 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	60451772	1097711000012	3493	044525177

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на «01» января 2011 года

Кредитной организации: Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк
«Хелленик Банк»
ООО КБ «Хелленик Банк»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 107045, г. Москва, Рождественский бульвар, дом 21, строение 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Ном ер стро ки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответству ющую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	594	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	15253	10608
2.1	Обязательные резервы	118	3
3	Средства в кредитных организациях	1131681	298199
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	21600	18466
9	Прочие активы	10949	9871
10	Всего активов	1180077	337144
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3581	130
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	991226	29091
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18	Всего обязательств	994807	29221
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	375000	375000

20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	0	0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихсся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-67077	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-122653	-67077
27	Всего источников собственных средств	185270	307923
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0

Руководитель

Заместитель главного бухгалтера

М.П.

Исполнитель

Телефон:

«15» апреля 2011 года

Телонис И.

Фейгина Н.В.

Фейгина Н.В.

287-0218



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	60451772	1097711000012	3493	044525177

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2010 год

Кредитной организации Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк
«Хелленик Банк»

ООО КБ «Хелленик Банк»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 107045, г. Москва, Рождественский бульвар, дом 21, строение 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	0	0
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	0	0
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	0	0
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	0	0
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	0	0
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	0	0
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-250	14
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	19	-15
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	24	3
13	Комиссионные расходы	158	91
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0

15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	3026	-3028
17	Прочие операционные доходы	8	2
18	Чистые доходы (расходы)	2669	-3115
19	Операционные расходы	110212	59584
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-107543	-62699
21	Начисленные (уплаченные) налоги	15110	4378
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-122653	-67077
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-122653	-67077

Руководитель

Заместитель главного бухгалтера

М.П.

Исполнитель

Телефон:

«15» апреля 2011 года

Телонис И.

Фейгина Н.В.

Фейгина Н.В.

287-0218

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	60451772	1097711000012	3493	044525177

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2010 год
(отчетный год)

Кредитной организации: Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Хелленик Банк»
ООО КБ «Хелленик Банк»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес 107045, г. Москва, Рождественский бульвар, дом 21, строение 1

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Но мер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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:	-120129	-63706
1.1.1	Проценты полученные	0	0
1.1.2	Проценты уплаченные	0	0
1.1.3	Комиссии полученные	24	3
1.1.4	Комиссии уплаченные	-158	-91
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-250	-1
1.1.8	Прочие операционные доходы	8	2
1.1.9	Операционные расходы	-104643	-59241
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-15110	-4378
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	133956	-281880
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-115	-3
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	0	0
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-831534	-311098
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	0	0

	кредитных организаций		
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3451	130
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	962154	29091
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	13827	-345586
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-8721	-18809
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	18	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-8703	-18809
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	375000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	375000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5124	10605
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	10605	0
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	15729	10605

Руководитель

Заместитель главного бухгалтера

М.П.

Исполнитель

Телефон:

«15» апреля 2011 года

Телониус И.

Фейгина Н.В.

Фейгина Н.В.

287-0218

Код территории по ОКАТО	Банковская отчетность			
	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	60451772	1097711000012	3493	044525177

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2011 года**

Кредитной организации Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк
«Хелленик Банк»
ООО КБ «Хелленик Банк»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 107045, г. Москва, Рождественский бульвар, дом 21, строение 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строк и	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	301093	-124117	176976
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	375000	0	375000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	375000	0	375000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	0	0	0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	-73907	-124117	-198024
1.5.1.	прошлых лет	0	-67077	-67077
1.5.2.	отчетного года	-73907	-27040	-130947
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10	X	10
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	176,5	X	70,6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	3028	-3026	2
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0	0	0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	3028	-3026	2
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	0	0	0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 0;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 0;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 0.

Руководитель

Заместитель главного бухгалтера

Телонис И.

Фейгина Н.В.

М.П.

Исполнитель

Телефон:

Фейгина Н.В.

287-0218

«15» апреля 2011 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	60451772	1097711000012	3493	044525177

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации: Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Хелленик Банк»

ООО КБ «Хелленик Банк»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 107045, г. Москва, Рождественский бульвар, дом 21, строение 1

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая
процент

Но мер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	≥ 10	70,6		176,5	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥ 15	32041,6		3388,2	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥ 50	27241,5		98659,4	
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤ 120	0		0	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤ 25	Максимальное	0,9	Максимальное	0,5
			Минимальное	0	Минимальное	0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤ 800	0		0	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤ 50	0		0	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤ 3	0		0	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤ 25	0		0	

Руководитель

Заместитель главного бухгалтера

Телониус И.

Фейгина Н.В.

М.П.

Исполнитель

Телефон:

Фейгина Н.В.

287-0218

«15» апреля 2011 года

**Пояснительная записка
к годовому отчету кредитной организации
за 2010 год**

Полное наименование кредитной организации: **Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Хелленик Банк»**

Сокращенное наименование кредитной организации: **ООО КБ «Хелленик Банк»**

Юридический адрес: **107045, г. Москва, Рождественский бульвар, дом 21, строение 1**

Почтовый адрес: **107045, г. Москва, Рождественский бульвар, дом 21, строение 1**

ООО КБ «Хелленик Банк» (далее по тексту – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 2009 года в соответствии с выданной лицензией ЦБ РФ номер 3493.

Банк не имеет филиалов, представительств, а также дочерних компаний.

Свою финансово-хозяйственную деятельность в 2010 году Банк осуществлял на основании действующего законодательства РФ, в соответствии с учредительными документами, а также Учетной политикой, основополагающие принципы которой были заложены в бизнес-плане Банка.

Перечень основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата.

Структура основных направлений деятельности Банка в течение 2010 года выглядит следующим образом:

- оказание услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов;
- операции с валютными ценностями;
- собственные хозяйственные операции.

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов. По состоянию на 01.01.2011 в Банке открыто 3 счета юридических лиц.

Операции в иностранной валюте. Банком производилась купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме для осуществления хозяйственных операций Банка и операций Клиентов.

Собственные хозяйственные операции. В течение 2010 года Банк продолжал заниматься созданием банковской инфраструктуры, необходимой для осуществления банковской деятельности.

№	Наименование показателя	2010 год	2009 год	Изменение
1	Финансовый результат (убыток) по итогам года	122653 тыс.руб.	67077 тыс.руб.	Увеличение убытка в 1,8 раза
2	Общий объем доходов*	6099 тыс. руб.	7248 тыс. руб.	Уменьшение доходов на 1149 тыс.руб.
3	Основная доля в доходах Банка принадлежит	Другие операционные доходы – 93,9% всех доходов	Другие операционные доходы – 99,6% всех доходов	Уменьшение доли операционных расходов на 5,7%
3.1	Основная доля в других операционных доходах Банка принадлежит	Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери – 5723 тыс. руб.	Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери – 7215 тыс. руб.	Уменьшение доходов от восстановления сумм резервов на возможные потери на 1492 тыс.руб.
4	Общий объем расходов*	128752 тыс.руб.	74325 тыс.руб.	Увеличение расходов в 1,7 раза
5	Основная доля в расходах Банка	Расходы, связанные с	Расходы, связанные с	Увеличение доли расходов

	принадлежит	обеспечением деятельности кредитной организации – 97,3% всех расходов	обеспечением деятельности кредитной организации – 86,1% всех расходов	связанных с обеспечением деятельности Банка на 11,2%
3)	Основная доля в расходах, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации Банка принадлежит	Расходы на содержание персонала – 46926 тыс.руб.	Организационные и управленческие расходы – 35457 тыс.руб.	Изменение основной доли в расходах связанных с обеспечением деятельности Банка

* - на основании данных Отчета о прибылях и убытках за 2009/2010 год по форме Приложение 4 к Положению от 26.03.2007 № 302-П

Банк осуществлял свою деятельность в течение 2010 года только в Московском регионе. В 2010 году Банк начал осуществлять кассовые операции.

Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год.

14 декабря 2010 года акционером Банка HELLENIC BANK PUBLIC COMPANY LTD. осуществлен дополнительный взнос в Уставный капитал Банка в размере 990 млн. рублей.

В соответствии с письмом № 28-1-07/4392 от 24.01.2011, Московское ГТУ Банка России приняло решение о государственной регистрации изменений № 1, вносимых в устав ООО КБ «Хелленик Банк» в связи с увеличением Уставного капитала Банка.

В соответствии с письмом № 28-1-07/8491 от 07.02.2011 Управления регистрации и лицензирования Московского ГТУ Банка России, в ЕГРЮЛ внесена запись о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы ООО КБ «Хелленик Банк» в связи с увеличением Уставного капитала Банка.

События после отчетной даты

В соответствии с Указанием Банка России № 2089-У Банком были признаны следующие события после отчетной даты (СПОД), которые имели место в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета и были отражены в бухгалтерском учете Банка.

На основании пункта 3.2.2. Указания Банка России № 2089-У в первый рабочий день 2011 года остатки, отраженные на счетах № 706 «Финансовый результат текущего года», были перенесены на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года». Данные бухгалтерские записи отражены в учете Банка как события после отчетной даты на сумму 133781 тыс. рублей (127682 тыс. рублей расходов, 6099 тыс. рублей доходов).

Произведенные после отчетной даты корректировки начислений по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов, привели к отражению в учете событий после отчетной даты в сумме 34 тыс. руб. рублей.

Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете, привели к отражению в учете событий после отчетной даты на сумму 1036 тыс. рублей, в том числе бухгалтерских записей по отражению событий после отчетной даты, увеличивающих расходы на сумму 1036 тыс. рублей.

На основании пункта 3.2.4. Указания Банка России № 2089-У на дату составления годового отчета осуществлен перенос остатков, отраженных на счетах № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70802 «Убыток прошлого года». Данные бухгалтерские записи отражены в учете Банка как завершающие записи событий после отчетной даты на сумму 134851 тыс. рублей (128752 тыс. рублей расходов, 6099 тыс. рублей доходов).

Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.

Цель деятельности Банка в области управления рисками состоит в их выявлении, идентификации и классификации, анализе и оценке рискованных позиций, контроле точности и актуальности методов анализа, мониторинге (постоянное наблюдение) риска, принятие мер по поддержанию приемлемого уровня рисков, в т.ч. контроль и/или минимизация, а также контроль правильности включения рискованных затрат в расчет финансового результата.

Управление рисками осуществляется обособленным структурным подразделением Отделом анализа и контроля рисков, а также в рамках Системы внутреннего контроля.

Управление банковскими рисками выполняется:

- Отделом анализа и контроля рисков посредством реализации и соблюдения процедур и требований утвержденных Политик, Положений и пр. внутрибанковских документов, а также нормативных актов Банка России и действующего законодательства РФ;

- Службой внутреннего контроля Банка посредством проведения проверок всех структурных подразделений в части соблюдения ими принятых в Банке политик и процедур, а также требований нормативных актов Банка России и действующего законодательства РФ.

В Банке разработаны и утверждены внутренние документы по основным направлениям деятельности, документы по управлению рисками, а также по вопросам, связанным с осуществлением внутреннего контроля. Функции по осуществлению управления рисками, внутреннего контроля и степень участия во внутреннем контроле структурных подразделений и сотрудников Банка определены в Положениях о структурных подразделениях и в должностных инструкциях сотрудников.

В целях контроля за рисками в 2010 году в Банке разработано и утверждено Правлением Банка Положение о системе оценки и управления рисками. Данное Положение является внутренним документом, включающим в себя основные виды рисков Банка (кредитный, рыночный, валютный, процентный, риск ликвидности, операционный и прочие). Также разработаны и утверждены Положение об организации управления правовым риском, Положение об организации управления риском потери деловой репутации, Положение по управлению операционными рисками.

Перечень существенных изменений, внесенных Банком в его Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Существенные изменения в Учетную политику Банка на 2010 год, влияющие на сопоставимость показателей деятельности Банка по сравнению с прошлым периодом не вносились.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета в Банке проведена инвентаризация кассы, основных средств, материальных запасов, статей баланса по состоянию на 01 декабря 2010 года.

Наличия излишков и недостач, а также фактов несоответствия данным бухгалтерского учета в ходе проведения инвентаризации выявлено не было.

На момент составления годовой отчетности:

1) Клиентские счета

- количество клиентских счетов – 3;
- количество клиентских счетов с подтвержденными остатками – 3;
- удельный вес клиентских счетов с подтвержденными остатками – 100%.

2) Корреспондентские счета

- количество корреспондентских счетов, открытых в других банках – 7;
- количество корреспондентских счетов, открытых в других банках, с подтвержденными остатками – 7;
- удельный вес корреспондентских счетов, открытых в других банках, с подтвержденными остатками – 100%.

По суммам до выяснения:

Остаток на счете 47416 на 01.01.2011 - 0 тыс. руб.

Остаток на счете 47417 на 01.01.2011 - 0 тыс. руб.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Банком проведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками с оформлением двусторонних актов.

На 01.01.2011 Банк имеет дебиторскую задолженность в размере 2189 тыс. руб. (бал/счет 60312) по расчетам поставщиками и подрядчиками.

На 01.01.2011 Банк имеет кредиторскую задолженность в размере 1235 тыс. руб., которая включает:

- задолженность по расчетам с бюджетом (бал/счет 60301) в размере 187 тыс. руб.;
- задолженность по расчетам поставщиками и подрядчиками резидентами (бал/счет 60311/60313) в размере 1048 тыс. руб.

Сведения о просроченной задолженности.

Просроченная задолженность по состоянию на 01.01.2011 отсутствует.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Ведение бухгалтерского учета в Банке основывается на следующих принципах:

- Непрерывность деятельности. Это принцип означает, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

- Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк намерен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами ведения бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или правовом механизме. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- Осторожность. Активы и пассивы должны быть отражены в бухгалтерском учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению риски на следующие периоды.

При этом Банк должен обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение

обязательств или расходов).

- Отражение доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- Раздельное отражение активов и пассивов. Этот принцип означает, что счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

- Приоритет содержания над формой. Операции отражаются по счетам бухгалтерского учета в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- Принципы оценки.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с Учетной политикой и нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Учетной политикой и нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Активы и обязательства в иностранной валюте должны переоцениваться за рабочие дни по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как только активные или как только пассивные, либо без признака счета. Счета, не имеющие признака счета, введены для контроля за своевременным отражением операций, подлежащих завершению в течение операционного дня. По состоянию на конец дня в ежедневных балансах остатки по счетам без указания признака счета отсутствуют.

Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и оценку его последствий в денежном выражении.

Событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условий, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на его финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (как то, решение о реорганизации Банка, решение об эмиссии ценных бумаг, крупной сделке, существенного снижения стоимости основных средств, прекращения существенной части основной деятельности; уничтожение значительной части активов, непрогнозируемого изменения курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов, действия органов государственной власти и др.) не было.

Применение правил бухгалтерского учета

В Банке отсутствуют факты неприменения правил бухгалтерского учета и случаи, когда правила бухгалтерского учета не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Председатель Правления

Заместитель Главного бухгалтера

«15» апреля 2011 года



Телонис И.

Фейгина Н.В.