

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 2011 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:	<p>Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.</p> <p>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.</p>
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:	<p>Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России».</p> <p>Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.</p>

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 2011 год.

Бухгалтерская отчетность (годовой отчет) на 36 (тридцати шести) листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 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 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.

Директор ЗАО «КРМГ»
доверенность от 3 октября 2011 года № 37/11,
квалификационный аттестат на право
осуществления аудиторской деятельности
№ 01-000130, без ограничения срока действия



Колосов Алексей Евгеньевич

18 апреля 2012 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)				Банковская отчетность
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК	
45286570000	60451772	1097711000012	3493	044525177	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на «01» января 2012 года

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

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 соответствую щую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	9 257	594
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	36 142	15 253
2.1	Обязательные резервы	4 052	118
3	Средства в кредитных организациях	44 571	1 131 681
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	1 482 108	-
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	21 139	21 600
9	Прочие активы	21 999	10 949
10	Всего активов	1 615 216	1 180 077
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-
12	Средства кредитных организаций	436 320	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	132 847	3 581
13.1	Вклады физических лиц	-	-
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	-	-
16	Прочие обязательства	907	991 226
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-
18	Всего обязательств	570 074	994 807

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	1 365 000	375 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-
21	Эмиссионный доход	-	-
22	Резервный фонд	-	-
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-
24	Переоценка основных средств	-	-
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	(189 730)	(67 077)
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(130 128)	(122 653)
27	Всего источников собственных средств	1 045 142	(185 270)
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	50 936	-
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-
30	Условные обязательства некредитного характера	-	-

Заместитель Председателя Правления

П.П. Мин. С.В.

Главный бухгалтер
М.П.

Тарнавская Е.А.

«18» апреля 2012 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер ((порядковый номер)	БИК
45286570000	60451772	1097711000012	3493	044525177

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 год

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

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:	44 690	-
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	44 062	-
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	628	-
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги	-	-
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	29 370	-
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	29 360	-
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	10	-
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	-	-
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	15 320	-
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:	(8 228)	-
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(22)	-
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	7 092	-
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 453	(250)
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(38)	19
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-
12	Комиссионные доходы	5 879	24
13	Комиссионные расходы	423	158
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-
16	Изменение резерва по прочим потерям	(29)	3 026
17	Прочие операционные доходы	20	8
18	Чистые доходы (расходы)	18 954	2 669
19	Операционные расходы	139 582	110 212

20	Прибыль (убыток) до налогообложения	(120 628)	(107 543)
21	Начисленные (уплаченные) налоги	9 500	15 110
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	(130 128)	(122 653)
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	-	-
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	-	-
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	-	-
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(130 128)	(122 653)

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер
М.П.



Шанин С.В.

Тарнавская Е.А.

«18» апреля 2012 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286570000	60451772	1097711000012	3493	044525177

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

за 2011 год

(отчетный год)

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая
тыс. руб.

Номер 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:	(126 292)	(120 129)
1.1.1	Проценты полученные	32 217	-
1.1.2	Проценты уплаченные	(29 362)	-
1.1.3	Комиссии полученные	5 879	24
1.1.4	Комиссии уплаченные	(423)	(158)
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	-	-
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	6 453	(250)
1.1.8	Прочие операционные доходы	-	8
1.1.9	Операционные расходы	(131 938)	(104 643)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	(9 118)	(15 110)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	158 937	133 956
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(3 934)	(115)
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(1 489 408)	-
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1 087 726	(831 534)
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-	-
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	436 320	-
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	129 266	3 451

1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-	-
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(1 033)	962 154
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	32 645	13 827
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»	-	-
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(7 064)	(8 721)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	37	18
2.7	Дивиденды полученные	-	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	(7 027)	(8 703)
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-
3.4	Выплаченные дивиденды	-	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-	-
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-	-
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	25 618	5 124
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	15 729	10 605
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	41 347	15 729

Заместитель Председателя Правления

Шамин С.В.

Главный бухгалтер
М.П.

Тарнавская Е.А.

«18» апреля 2012 года

Адрес территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45236570000	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 2012 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строк	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:	176 976	1 295 717	1 472 693
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	375 000	990 000	1 365 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	375 000	990 000	1 365 000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	-	-	-
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-
1.3	Эмиссионный доход	-	-	-
1.4	Резервный фонд кредитной организации	-	-	-
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	(198 024)	(130 603)	(328 627)
1.5.1.	прошлых лет	(67 077)	(122 653)	(189 730)
1.5.2.	отчетного года	(130 947)	(7 950)	(138 897)
1.6	Нематериальные активы	-	-	-
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	-	436 320	436 320
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-	-	-
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10	X	10
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	70,6	X	115,6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	2	8 257	8 259
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-	7 322	7 322
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2	935	937
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	-	-	-
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	-	-	-

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 67886, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 67886;
- 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 60564, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 60564;
- 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.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер
М.П.



Шамин С.В.

Тарнавская Е.А.

«18» апреля 2012 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286570000	60451772	1097711000012	3493	044525177

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая
в процентах

Но мер стро ки	Наименование показателя	Норматив ное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	≥ 10	115.6		70.6	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥ 15	65.9		32041.6	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥ 50	920.1		27241.5	
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤ 120	3.8		0	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤ 25	Максимальное	23.8	Максимальное	0.9
			Минимальное	0	Минимальное	0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤ 800	71.3		0	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, 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	

Заместитель Председателя Правления

Шамин С.В.

Главный бухгалтер

Тарнавская Е.А.

М.П.

«18» апреля 2012 года

Общество с Ограниченной Ответственностью
Коммерческий Банк «Хелленик Банк»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому бухгалтерскому отчёту за 2011 год

Москва, 2012 год.

Оглавление

1. Общая информация об Обществе с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Хелленик Банк».....	4
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах кредитной организации.....	4
1.2. Информация о банковской группе.....	4
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация.....	4
1.4. Органы управления Банка.....	5
2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2011 год.....	5
2.1. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка.....	5
2.2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчётный год.....	6
2.3. Анализ по данным публикуемой отчётности.....	6
2.3.1. Кредиты клиентам.....	7
2.3.2. Прочие активы - Дебиторская задолженность.....	7
2.3.3. Прочие обязательства - Кредиторская задолженность.....	8
2.3.4. Анализ доходов и расходов.....	8
2.3.5. Экономические нормативы.....	9
2.4. Экономические условия осуществления деятельности Банка.....	9
3. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами.....	10
4. Принципы управления рисками.....	11
4.1. Стратегия развития кредитной организации.....	11
4.2. Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.....	12
5. Основы составления отчётности.....	21
5.1. Учётная политика и перечень существенных изменений, внесённых в Учётную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.....	21
5.2. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год.....	21
5.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.....	22
5.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.....	22
5.5. События после отчётной даты (далее – «СПОД»).....	22
5.6. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций.....	23
5.6.1. Активы.....	23

5.6.1.1.	Основные средства	23
5.6.1.2.	Нематериальные активы.....	23
5.6.1.3.	Материальные запасы.....	23
5.6.1.4.	Ценные бумаги.....	24
5.6.1.5.	Срочные сделки.....	24
5.6.1.6.	Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещённым денежным средствам.....	24
5.6.2.	Обязательства.....	25
5.6.2.1.	Заёмные средства (кредиты, депозиты полученные)	25
5.6.2.2.	Уставный капитал	25
5.6.3.	Операционная аренда	25
5.6.4.	Налог на прибыль	25
5.6.5.	Отражение доходов и расходов	26
5.6.6.	Переоценка средств в иностранной валюте	26
5.6.7.	Взаимозачёты	27

1. Общая информация об Обществе с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Хелленик Банк»

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах кредитной организации

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

Сокращённое наименование: ООО КБ «Хелленик Банк».

Место нахождения (юридический адрес): 107045, г. Москва, Рождественский бульвар, дом 21, строение 1.

Место нахождения (почтовый адрес): 107045, г. Москва, Рождественский бульвар, дом 21, строение 1.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525177.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750005429.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 287-02-87 (тел.), (495) 287-02-95 (факс).

Адрес электронной почты: info@hb.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.hb.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1097711000012.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 16 февраля 2009 года.

По состоянию на 1 января 2012 года ООО КБ «Хелленик Банк» (далее – «Банк») не имеет региональной сети и представительств в других городах.

Банк не имеет долгосрочного кредитного рейтинга/долгосрочного рейтинга, установленного рейтинговыми агентствами.

1.2. Информация о банковской группе

Банк является участником банковской группы Hellenic Bank Public Company Limited (Кипр).

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация

Банк имеет лицензию Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 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 без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

1.4. Органы управления Банка

Основной управленческий персонал Банка включает членов Совета Директоров, Правления и Председателя Правления.

По состоянию на 1 января 2012 года в состав Совета Директоров Банка входят:

- Андреас Панайоту – Председатель Совета Директоров,
- Андреас Мусиуттас – Член Совета Директоров,
- Георги Павлу – Член Совета Директоров,
- Куриакас Георгиу – Член Совета Директоров,
- Глафкос Маврос – Член Совета Директоров,
- Антонис Рувас – Член Совета Директоров.

В течение 2011 года изменения в составе Совета Директоров Банка не происходили.

По состоянию на 1 января 2012 года в состав Правления Банка входят:

- Телонис Иоаннис – Председатель Правления,
- Шамин Сергей Викторович – Заместитель Председателя Правления,
- Тарнавская Елена Анатольевна – Главный бухгалтер, Начальник Финансового Департамента,
- Никитина Любовь Александровна – Начальник Операционного Департамента.

В течение 2011 года в состав Правления Банка был включен Начальник Операционного Департамента Никитина Любовь Александровна.

Ни один из членов Совета Директоров или Правления, а также Председатель Правления не владеет долями в уставном капитале Банка.

По состоянию на 1 января 2012 года число сотрудников Банка составляло 36 человек (по состоянию на 1 января 2011 года: 32 человека). По состоянию на 1 января 2012 года число основного управленческого персонала Банка составляло 10 человек (по состоянию на 1 января 2011 года – 9 человек).

В 2011 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты, в размере 20 311 тыс. рублей (в 2010 году – 18 700 тыс. рублей).

По сравнению с предшествующим годом существенных изменений в порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу не вносилось.

2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2011 год

2.1. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка

Основными видами деятельности Банка являются открытие и ведение счетов клиентов, осуществление расчётно-кассового обслуживания, кредитование юридических и физических лиц, привлечение депозитов юридических лиц, проведение операций с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам 2011 года оказали такие банковские операции, как межбанковское кредитование и операции, связанные с обеспечением деятельности Банка.

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

Среди существенных событий, оказавших влияние на величину активов, обязательств и капитала Банка в 2011 году, можно выделить следующие:

- Банк начал операции по кредитованию юридических и физических лиц, а также увеличил объёмы кредитования кредитных организаций;
- произошло увеличение уставного капитала Банка на 990 000 тыс. рублей;
- Банк привлёк субординированный кредит в размере 436 320 тыс. рублей от единственного акционера Hellenic Bank Public Company Limited (Кипр).

Основными компонентами, сформировавшими финансовый результат 2011 года, являются:

- процентные доходы;
- другие операционные доходы;
- расходы связанные с обеспечением деятельности Банка;
- другие операционные расходы.

В течение 2011 года Банк проводил постоянную работу по привлечению новых надёжных клиентов, поддерживал свою репутацию на высоком профессиональном уровне.

2.3. Анализ по данным публикуемой отчётности

Активы Банка по данным публикуемой отчётности по состоянию на 1 января 2012 года составили 1 615 216 тыс. рублей. По сравнению с данными на 1 января 2011 года активы увеличились на 435 139 тыс. рублей (37%).

Наиболее существенное изменение наблюдается по статьям:

- «Средства в кредитных организациях»

За 2011 год данная статья уменьшилась на 1 087 110 тыс. рублей и составила 44 571 тыс. рублей.

- «Чистая ссудная задолженность»

За 2011 год данная статья увеличилась на 100% и составила 1 482 108 тыс. рублей.

Данные изменения, главным образом, связаны с началом кредитования юридических и физических лиц, а также размещением средств в межбанковские кредиты.

Обязательства Банка по данным публикуемой отчётности по состоянию на 1 января 2012 года составили 570 074 тыс. рублей. По сравнению с данными на 1 января 2011 года пассивы уменьшились на 424 733 тыс. рублей (43%).

Наиболее крупное изменение наблюдается по статьям:

- «Средства кредитных организаций»

За 2011 год данная статья увеличилась с 0 до 436 320 тыс. рублей.

- «Прочие обязательства»

За 2011 года данная статья уменьшилась на 990 319 тыс. рублей и составила 907 тыс. рублей.

Данные изменения связаны с регистрацией дополнительного взноса в уставный капитал Банка и привлечением субординированного кредита.

Источники собственных средств Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 1 января 2012 года составили 1 045 142 тыс. рублей. По сравнению с данными на 1 января 2011 года источники собственных средств увеличились на 1 230 412 тыс. рублей (664%).

Наиболее существенное изменение наблюдается по статье «Средства акционеров (участников)».

За 2011 года данная статья увеличилась на 990 000 тыс. рублей и составила 1 365 000 тыс. рублей. Данное изменение связано с регистрацией дополнительного взноса в уставный капитал Банка.

2.3.1. Кредиты клиентам

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов заемщикам по видам деятельности заемщиков/видам кредитования по состоянию на 1 января 2012 года: по кредитам юридическим лицам, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, по кредитам физическим лицам, по кредитам кредитным организациям.

Концентрация предоставленных кредитов представлена следующим образом:

№ строки	Наименование показателя	тыс. рублей	
		Задолженность по предоставленным кредитам на 1 января 2012 года	Задолженность по предоставленным кредитам на 1 января 2011 года
1	Предоставлено кредитов - итого (стр.2+стр.3+стр.4), в том числе:	1 489 408	-
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	24 486	-
2.1	по видам экономической деятельности:		
2.1.1	химическое производство	14 486	-
2.1.2	прочие виды деятельности	10 000	-
2.2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	14 486	-
3	Физическим лицам, из них:	49 922	-
3.1	потребительские ссуды	49 922	-
4	Кредитным организациям	1 415 000	-
	Резерв на возможные потери по ссудам	(7 300)	-
	Итого чистой ссудной задолженности	1 482 108	-

По состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года просроченная задолженность по кредитам, выданным клиентам, отсутствует.

2.3.2. Прочие активы - Дебиторская задолженность

По состоянию на 1 января 2012 года в состав прочих активов включается дебиторская задолженность в сумме 13 230 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года сроки погашения дебиторской задолженности могут быть представлены следующим образом:

Срок до погашения	1 января 2012 года		1 января 2011 года	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
до 30 дней	10 921	82.5%	558	21.0%
от 31 до 90 дней	1 920	14.5%	1	0.0%
от 91 до 180 дней	12	0.1%	1 569	59.1%
от 181 дней до 1 года	377	2.8%	59	2.2%
свыше 1 года	-	0.0%	468	17.6%
Итого дебиторской задолженности	13 230	100.0%	2 655	100.0%

2.3.3. Прочие обязательства - Кредиторская задолженность

По состоянию на 1 января 2012 года в состав прочих обязательств включается кредиторская задолженность в сумме 907 тыс. рублей.

В структуре кредиторской задолженности Банка наиболее существенное значение имеют остатки по следующим операциям:

- расчеты по налогам и сборам в размере 737 тыс. рублей;
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями в размере 142 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года сроки погашения кредиторской задолженности могут быть представлены следующим образом:

Срок до погашения	1 января 2012 года		1 января 2011 года	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
до 30 дней	761	83.9%	990 631	99.9%
от 31 до 90 дней	146	16.1%	595	0.1%
Итого кредиторской задолженности	907	100.0%	991 226	100.0%

2.3.4. Анализ доходов и расходов

Чистый убыток Банка по данным формы 0409807 «Отчёт о прибылях и убытках (публикуемая форма)» за 2011 год увеличился по сравнению с прошлым годом на 7 475 тыс. рублей (6%).

Структура доходов Банка:

Наименование статей доходов	Доля статьи в общей сумме доходов за отчетный 2011 год	Доля статьи в общей сумме доходов за отчетный 2010 год
Процентные доходы	78.4%	0.0%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11.3%	0.0%
Комиссионные доходы	10.3%	0.8%
Прочие операционные доходы	0.0%	0.3%
Восстановление резерва по прочим потерям	0.0%	98.3%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0.0%	0.6%

Структура расходов Банка:

Наименование статей расходов	Доля статьи в общей сумме расходов за отчетный 2011 год	Доля статьи в общей сумме расходов за отчетный 2010 год
Операционные расходы	74.6%	87.7%
Процентные расходы	15.7%	0.0%
Расходы по налогам	5.1%	12.0%
Создание резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4.4%	0.0%
Коммиссионные расходы	0.2%	0.1%
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	0.0%	0.2%

В 2011 году у Банка появились процентные доходы в связи с началом операций по кредитованию юридических и физических лиц.

В 2011 году прибыль от операций с иностранной валютой составила 6 453 тыс. рублей, при том что в 2010 году по этим операциям был признан убыток. Финансовый результат от операций с иностранной валютой за 2011 год сложился, главным образом, за счёт операций по покупке-продаже иностранной валюты.

В результате переоценки счетов в иностранной валюте Банком признан убыток в размере 38 тыс. рублей в связи с увеличением курса ЕВРО в 2011 году по сравнению с 2010 годом. В 2010 году доход от переоценки счетов в иностранной валюте составил 19 тыс. рублей.

В связи с началом операций по кредитованию юридических и физических лиц расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности увеличились в отчётном году до 8 228 тыс. рублей.

Чистые коммиссионные доходы в 2011 году составили 5 456 тыс. рублей, что на 5 590 тыс. рублей превышает уровень 2010 года. Динамика коммиссионных доходов в 2011 году связана с увеличением количества клиентов и количеством осуществляемых операций клиентами Банка.

2.3.5. Экономические нормативы

В течение 2011 года Банк соблюдал все установленные ЦБ РФ обязательные нормативы, выполнял резервные требования ЦБ РФ.

2.4. Экономические условия осуществления деятельности Банка

Банк осуществляет основную операционную деятельность на территории Российской Федерации.

Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В соответствии с требованиями рыночной экономики Российская Федерация продолжает развитие и реформирование нормативно-правовой базы. Стабильность экономики Российской Федерации в значительной степени зависит от данного развития и проводимых реформ, а также от эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, принимаемых Правительством.

Кроме того, сокращение объёмов рынка капитала и рынка кредитования привело к ещё большей неопределённости экономической ситуации.

Руководство принимает необходимые меры по поддержанию стабильности деятельности Банка в текущих обстоятельствах. Тем не менее, внезапное дальнейшее ухудшение ситуации в сферах, описанных выше, может негативно отразиться на результатах деятельности и финансовом положении Банка.

3. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами

Головной кредитной организацией Банка является Hellenic Bank Public Company Limited (Кипр).

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

Информация об основном управленческом персонале представлена в разделе 1.4. «Органы управления Банка» настоящей Пояснительной записки.

Ниже приведена информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций и проведения расчетов с Hellenic Bank Public Company Limited (Кипр) по состоянию на 1 января 2012 года и за 2011 год, а также на 1 января 2011 года и за 2010 год:

	1 января 2012 года		1 января 2011 года	
	Сумма, тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	Сумма, тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	45 318	0,0	1 126 040	0,0
Резерв на возможные потери по средствам в кредитных организациях	(906)	-	-	-
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	365 000	3,9	-	-
Резерв на возможные потери по ссудам	(7 300)	-	-	-
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	1 080	-	-	-
Резерв на возможные потери по прочим активам	(22)	-	-	-
Средства кредитных организаций	436 320	8,8	-	-
Прочие обязательства	1	-	-	-
Процентные доходы	18 436	-	-	-
Процентные расходы	(29 359)	-	-	-
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(4 356)	-	(18)	-
Комиссионные расходы	(77)	-	(2)	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(8 228)	-	-	-

Размер субординированного кредита, полученного от Hellenic Bank Public Company Limited (Кипр), составляет 436 320 тыс. рублей. В 2011 году по субординированному кредиту Банком выплачено процентов в размере 29 360 тыс. рублей.

Ниже приведена информация об остатках на балансовых счетах, доходах и расходах, образовавшихся в результате совершения операций и проведения расчетов с прочими связанными сторонами по состоянию на 1 января 2012 года и за 2011 год, а также на 1 января 2011 года и за 2010 год:

	1 января 2012 года		1 января 2011 года	
	Сумма, тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	Сумма, тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 695	0.0%	-	-
Операционные расходы	30 396	-	30 396	-

4. Принципы управления рисками

4.1. Стратегия развития кредитной организации

Стратегия Банка представляет собой четырехлетний (2011–2014 годы) план действий, разработанный для достижения поставленных целей и задач, определенных Группой Hellenic Bank Public Company Limited (Кипр).

Основные направления/принципы Бизнес Стратегии Банка разработаны с учетом финансовых допущений Бизнес-плана на 2010-2014 годы «Начало полной деятельности и последующие изменения», анализа банковского бизнеса в Российской Федерации, проводимого Группой Hellenic Bank Public Company Limited (Кипр) и глубокой экономической, финансовой и политической оценки банковского бизнеса.

Основные направления/принципы Бизнес Стратегии:

1) реализация стратегических планов по укреплению и расширению позиций Банка в России;

2) достижение максимальной доходности;

3) соответствие положениям ЦБ РФ, риск-аппетиту, а также основным директивам Группы Hellenic Bank Public Company Limited (Кипр);

4) предложение профессиональных банковских услуг целевым группам клиентов, а именно:

- клиентам Группы Hellenic Bank Public Company Limited (Кипр);
- владельцам и директорам компаний;
- физическим лицам с высоким подтвержденным доходом (включая клиентов других банков Кипра);

5) предложение в Российской Федерации полной линейки банковских продуктов, характерных для любого банка Группы Hellenic Bank Public Company Limited (Кипр), таких как:

- инвестиционные кредиты;
- кредиты на покупку/реконструкцию объектов недвижимости;
- кредиты на покупку оборудования, инвентаря, машин;

- возможность овердрафта;
- корпоративные кредитные карты;
- торгово-промышленное финансирование;
- ипотека;
- потребительские кредиты;
- депозиты;

6) концентрация кредитного портфеля в целевом сегменте кредитования – малый и средний бизнес;

7) повышение способности Банка собирать и анализировать сведения из внешних источников для осуществления своих целей;

8) обеспечение эффективного и действенного кредитования, банковских и платежных услуг;

9) обеспечение понимания и своевременной реализации новых законодательных актов, укрепления конкурентных преимуществ, новых технологий развития;

10) обеспечение мониторинга Стратегии Банка, разработки различных сценариев, прогноза и анализа возможных влияний на деятельность Банка;

11) развитие организационной способности Банка, привлечение квалифицированных сотрудников, увеличение навыков, выполнение стратегических приоритетов, а как следствие - эффективное осуществление профессионального развития, повышение стандартов обслуживания и усиление средств управления посредством лучшей поставки информации и технологий.

4.2. Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются:

1) **Кредитный риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

В целях минимизации кредитных рисков, Департамент анализа и контроля рисков ответственен за разработку процедур и политик, необходимых для выявления, оценки, измерения и управления кредитными рисками в соответствии со стратегическими целями Банка, определенными Советом Директоров. Департамент анализа и контроля рисков также отвечает за оценку качества и состояние кредитного портфеля в целях выявления кредитных рисков и своевременной и эффективной работы с ними.

2) **Риск ликвидности** – связан со снижением способности Банка своевременно финансировать принятые позиции по собственным и клиентским сделкам, т.е. своевременно и в полном объеме исполнять свои финансовые обязательства перед клиентами и контрагентами без ухудшения своей платежеспособности.

3) **Рыночный риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

В отношении рыночного риска для Банка наиболее существенны:

- Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.
- Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

4) **Операционный риск** – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

5) **Риск потери деловой репутации Банка** – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

6) **Правовой риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности; несовершенства правовой системы; нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

7) **Стратегический риск** – риск возникновения убытков или недополучения прибыли в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать Банку, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества перед другими участниками банковского бизнеса, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, кадровых) и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей Банка.

В связи с тем, что стратегия и бизнес-план Банка не предполагают работу на рынке ценных бумаг, Банк не подвержен фондовому риску (риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты).

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

К основным приемам управления различными видами рисков относятся:

- мониторинг;
- лимитирование;
- диверсификация;
- анализ сценариев.

Основными структурными подразделениями Банка, на которые возлагаются обязанности по оценке и анализу рисков, являются Отдел анализа и контроля рисков, Служба внутреннего контроля Банка.

Вопросы, связанные с реализацией процесса регулирования рисков и формирования политики в области управления рисками Банка, выносятся на Кредитный Комитет и Правление Банка.

Основными задачами в области управления рисками являются:

- а) формирование политики управления ликвидностью;
- б) формирование политики управления кредитными рисками;
- в) формирование политики управления процентными рисками;
- г) управление рисками в отношении контрагентов Банка;
- д) управление рисками профессиональной компетенции;
- е) оптимизация структуры баланса Банка.

Правление Банка осуществляет организацию и курирование процессов управления рисками в Банке и принимает оперативные решения по управлению рисками.

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

- на каждом уровне установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности;
- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются с учетом необходимости соблюдения всех пруденциальных норм, установленных ЦБ РФ, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений;
- внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков.

Все структурные подразделения Банка осуществляют следующие функции в процессе оценки и управления рисками:

- идентификация и оценка рисков;
- определение приемлемых уровней рисков;
- участие в подготовке управленческих решений по минимизации и ограничению рисков;
- последующий контроль соблюдения принятых решений по управлению рисками.

Органами, осуществляющими контроль в системе управления рисками, являются Совет Директоров, Отдел анализа и контроля рисков, Служба внутреннего контроля, а также подразделения, в функции которых заложены проверки соблюдения лимитов, полномочий и т.д.

Размер совокупного риска ограничивается размером собственных средств (капиталом) Банка.

Величина отношения собственных средств (капитала) Банка к сумме активов, взвешенных по уровню риска, включающего в себя кредитный, рыночный и операционный риски, рассчитываемые в порядке, установленном требованиями Банка России, должна составлять не менее 10 %.

Информация обо всех существенных банковских рисках и действиях исполнительных органов Банка по управлению ими направляется каждому члену Совета Директоров в письменной форме не реже одного раза в год.

Члены Совета Директоров и Правления Банка несут ответственность за результаты управления банковскими рисками. Мера ответственности при необходимости определяется решением единственного участника.

Информация о кредитном риске, раскрывающая сведения о качестве активов Банка, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери представлена далее.

Сведения об условных обязательствах кредитного и некредитного характера, срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери представлены далее.

**Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (тыс. рублей)
по состоянию на 1 января 2012 года.**

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества								Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
											до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
																	итого	по категориям качества				
																		II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19				
1	Средства в кредитных организациях (включая требования по процентам)	45 477	159	45 318	-	-	-	-	-	-	-	906	906	906	906	-	-	-				
2	Ссудная задолженность (включая требования по процентам)	1 501 881	1 135 801	366 080	-	-	-	-	-	-	-	7 322	7 322	7 322	7 322	-	-	-				
3	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
4	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
5	Прочие активы всего, в том числе:	31	-	-	-	31	-	-	1	-	-	31	31	31	-	-	31	-				
5.1.	Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				

**Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (тыс. рублей)
по состоянию на 1 января 2011 года.**

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
			I II III IV V					до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
														итого	по категориям качества				
															II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Средства в кредитных организациях (включая требования по процентам)	1 131 681	1 131 681	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Сеудная задолженность (включая требования по процентам)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Прочие активы всего, в том числе:	2	-	-	-	-	2	-	-	-	-	2	-	2	-	-	-	2	
5.1.	Дебиторская задолженность	2	-	-	-	-	2	-	-	-	-	2	-	2	-	-	-	2	

Сведения об условных обязательствах кредитного и некредитного характера, срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери (тыс. рублей) по состоянию на 1 января 2012 года

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категории качества					Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2012 года							
		I	II	III	IV	V	Расчётный	Расчётный с учётом обеспечения	Фактически сформированный					
									по категориям качества					
									итого	II	III	IV	V	
Неиспользованные кредитные линии и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «свердрафт» и «под лимит задолженности»	5 514	5 514	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Аккредитивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Виды поставочных / беспоставочных сделок	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
Форвард	-	-	-	-	-
Опцион	-	-	-	-	-
Своп	45 276	45 422	-	146	-

Сведения об условных обязательствах кредитного и некредитного характера, срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери (тыс. рублей) по состоянию на 1 января 2011 года.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2011 года						
		I	II	III	IV	V	Расчётный	Расчётный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				
									итого	II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Аккредитивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Виды поставочных / беспоставочных сделок	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
Форвард	-	-	-	-	-
Опцион	-	-	-	-	-
Своп	-	-	-	-	-

Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка

Ниже приведена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года в разрезе статей формы отчётности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ) и странам группы развитых стран (ГРС).

1 января 2012 года	тыс. рублей		
	Всего	РФ	ГРС
АКТИВЫ			
Денежные средства	9 257	9 257	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	36 142	36 142	-
Обязательные резервы	4 052	4 052	-
Средства в кредитных организациях	44 571	159	44 412
Чистая ссудная задолженность	1 482 108	1 050 000	432 108
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	21 139	21 139	-
Прочие активы	21 999	1 058	20 941
Всего активов	1 615 216	1 117 755	497 461
ПАССИВЫ			
Средства кредитных организаций	436 320	-	436 320
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	132 847	125 067	7 780
Прочие обязательства	907	907	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-
Всего обязательств	570 074	125 974	444 100
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Безотзывные обязательства кредитной организации	50 936	5 514	45 422
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-

1 января 2011 года	Всего	РФ	ГРС
АКТИВЫ			
Денежные средства	594	594	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	15 253	15 253	-
Обязательные резервы	118	118	-
Средства в кредитных организациях	1 131 681	5 641	1 126 040
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	21 600	21 600	-
Прочие активы	10 949	10 949	-
Всего активов	1 180 077	54 037	1 126 040
ПАССИВЫ			
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 581	3 581	-
Прочие обязательства	991 226	739	990 487
Всего обязательств	994 807	4 320	990 487

5. Основы составления отчетности

Годовой отчет составлен в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 2089-У от 8 октября 2008 года «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Указание ЦБ РФ 2089-У»).

Бухгалтерский учет в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ № 302-П от 26 марта 2007 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ 302-П») и другими нормативными документами.

5.1. Учётная политика и перечень существенных изменений, внесённых в Учётную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

Учётная политика Банка на 2011 год была утверждена Протоколом Правления № 15 от 17 декабря 2010 года.

Существенные изменения в правила ведения бухгалтерского учета, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», и в Учётную политику на 2011 год не вносились.

В течение 2011 года отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

5.2. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В Учётную политику на 2012 год Банком внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

- начиная с 1 января 2012 года вступают в силу поправки к Положению ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение ЦБ РФ 283-П») в отношении формирования резерва по недвижимому имуществу; вещам, не относящимся к недвижимости; правам требования по договорам долевого участия в строительстве, полученным кредитной организацией по договорам об отступном или по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным кредитной организацией ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности; активам, полученным Банком в результате реструктуризации дебиторской задолженности; а также по остаточной (балансовая за минусом амортизации) стоимости недвижимого имущества и земли, неиспользуемых для осуществления банковской деятельности в зависимости от срока нахождения на балансе, а также по вложениям в паи пассивных инвестиционных фондов;
- начиная с 1 января 2012 года вступают в силу поправки к Положению ЦБ РФ 302-П в отношении методов оценки и отражения в бухгалтерском учёте объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности;
- начиная с 1 января 2012 года вступают в силу поправки к Положению ЦБ РФ 302-П и новое Положение ЦБ РФ 372-П от 4 июля 2011 года «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 372-П») в отношении нового порядка учёта производных финансовых инструментов (далее – «ПФИ»). Начиная с 1 января 2012 года ПФИ должны учитываться по справедливой стоимости.

Банком не проводился анализ возможного влияния изменений на его финансовое положение или результаты деятельности.

5.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 декабря 2011 года, в том числе:

- денежных средств и ценностей;
- основных средств, материальных запасов;
- расчётов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам;
- по требованиям и обязательствам по срочным сделкам;
- расчётов с дебиторами и кредиторами.

По состоянию на 1 января 2012 года проведена ревизия кассы Банка.

По результатам инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием основных средств и других статей баланса и данными бухгалтерского учёта и отчётности.

5.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Банком были направлены письма дебиторам с просьбой подтвердить переходящую дебиторскую задолженность на 2012 год на общую сумму 533 тыс. рублей. Акты сверки взаимных расчетов с компаниями подписаны в объеме 100%.

Банком были направлены письма кредиторам с просьбой подтвердить переходящую кредиторскую задолженность на 2012 год на общую сумму 144 тыс. рублей. Акты сверки взаимных расчетов с компаниями подписаны в объеме 100%.

5.5. События после отчётной даты (далее – «СПОД»)

Годовой отчёт составлен с учётом событий после отчётной даты.

В целях корректного формирования годового отчёта Банка за 2011 год были отражены следующие корректирующие события после отчётной даты:

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учёте корректирующих СПОД.

В составе корректирующих СПОД в целях составления годового отчёта за 2011 год на общую сумму 35 тыс. рублей были отражены следующие операции:

- услуги связи за декабрь 2011 года в размере 22 тыс. рублей;
- услуги СВИФТ за ноябрь и декабрь 2011 года в размере 13 тыс. рублей.

До даты составления годового отчёта не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчётной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (далее – «некорректирующие СПОД»).

5.6. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

5.6.1. Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

5.6.1.1. Основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, лимит стоимости которых превышает 40 тыс. рублей за единицу без учёта суммы НДС.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определённого на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Переоценка основных средств Банком не осуществляется.

5.6.1.2. Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к учёту по фактической (первоначальной) стоимости, определённой по состоянию на дату принятия их к бухгалтерскому учёту.

Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним износ, исходя из срока полезного использования. Износ по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

5.6.1.3. Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, то есть по фактическим затратам на их приобретение, а также по цене возможного использования узлов, деталей, материалов, пригодных для дальнейшего использования, образовавшихся в результате выбытия объектов основных средств.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при передаче их материально ответственному лицом в эксплуатацию или на основании утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

При списании материальных запасов на расходы размер затрат определяется по стоимости единицы запасов (фактически произведенных затрат) в последовательности их приобретения.

5.6.1.4. Ценные бумаги

Операции с ценными бумагами Банком не осуществляются.

5.6.1.5. Срочные сделки

На счетах раздела Г «Срочные сделки» Плана счетов учитывается номинальная стоимость требований и обязательств по поставочным срочным сделкам купли-продажи финансовых активов в виде иностранной валюты и денежных средств в рублях. Сделки учитываются на счетах с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Требования и обязательства переоцениваются в соответствии с изменением официальных котировок ЦБ РФ на иностранные валюты. Переоценка (нереализованные курсовые разницы) отражается на счетах раздела Г «Срочные сделки», соответствующих переоцениваемому финансовому активу/обязательству.

Требования и (или) обязательства по расчётным (беспоставочным) срочным сделкам учитываются на счетах по учёту требований и обязательств по поставке денежных средств в корреспонденции со счетами по учёту нереализованных курсовых разниц по переоценке требований и обязательств по расчётным (беспоставочным) срочным сделкам. Требования и (или) обязательства по расчётным (беспоставочным) срочным сделкам переоцениваются в соответствии с изменением стоимости базового актива, лежащего в основе сделки.

Банком создаётся резерв под возможные потери по срочным сделкам в соответствии с Положением ЦБ РФ 283-П и внутренними нормативными документами Банка.

5.6.1.6. Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещённым денежным средствам

Предоставленные кредиты (депозиты) отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным кредитам в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ 254-П») и действующим внутренним Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (утверждено Правлением Банка, Протокол № 2 от 17 февраля 2011 года) создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

В отчётном периоде операции с векселями не проводились.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте на ежедневной основе. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям качества, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

5.6.2. Обязательства

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных нормативными документами ЦБ РФ.

Суммы полученных (привлечённых) денежных средств отражаются в бухгалтерском учёте в дату их получения.

5.6.2.1. Заёмные средства (кредиты, депозиты полученные)

Полученные (привлечённые) денежные средства, выраженные в валюте Российской Федерации, отражаются в учёте в рублях в сумме фактической задолженности, а выраженные в иностранной валюте – в рублёвом эквиваленте по официальному курсу на дату принятия к учёту с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением кредиторской задолженности в части авансов и предоплат, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с нерезидентами по хозяйственным операциям.

Проценты по полученным кредитам (депозитам) начисляются и признаются в качестве расхода на ежедневной основе.

5.6.2.2. Уставный капитал

Банк является Обществом с Ограниченной Ответственностью, 100% доля уставного капитала принадлежит единственному акционеру Hellenic Bank Public Company Limited (Кипр).

Зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 1 365 000 тыс. рублей.

5.6.3. Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

5.6.4. Налог на прибыль

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются на ежеквартальной основе.

В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности.

На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой. Аналогичные риски налогообложения возникают и в других юрисдикциях, в которых Банк ведёт свою деятельность.

По мнению Банка, по состоянию на 1 января 2012 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

5.6.5. Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, являющихся ненадёжными, которые признаются в учёте по кассовому методу. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

5.6.6. Переоценка средств в иностранной валюте

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценка средств в иностранных валютах, не включённых в перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются ЦБ РФ, осуществляется на основании изменения курсов этих валют, определяемых по методике в соответствии с Учётной политикой Банка, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранной валюте, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счёту (счётам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

5.6.7. Взаимозачёты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения.

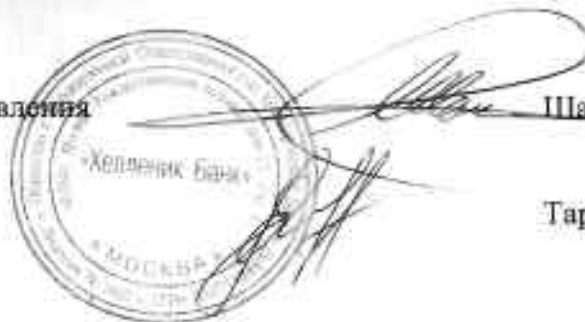
Заместитель Председателя Правления

Шамин С.В.

Главный бухгалтер

Тарнавская Е.А.

18 апреля 2012 года



Прошнуровано, сброшюровано,
пронумеровано и скреплено
лентой 41 (сорок один) лист.

Колесов А.Е.
Директор
ЗАО "КТМГ"

