



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 период с 20 апреля 2009 года по 31 декабря 2009 года

## Сведения об аудиторе

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

## Сведения об аудируемом Банке

|                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Наименование:</b>                                                                                                | Общество с Ограниченной Ответственностью<br>Коммерческий Банк "Хелленик Банк".                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Место нахождения<br/>(юридический адрес):</b>                                                                    | 101000, город Москва, Сretenский бульвар, дом 6 /1,<br>строение 1.                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Почтовый адрес:</b>                                                                                              | 107045, город Москва, Рождественский бульвар, дом 21,<br>строение 1.                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Государственная<br/>регистрация:</b>                                                                             | Зарегистрировано Центральным банком Российской<br>Федерации. Свидетельство от 20 апреля 2009 года № 3493.<br><br>Зарегистрировано в Едином государственном реестре<br>юридических лиц Управлением Федеральной налоговой<br>службы по городу Москве за № 1097711000012 16 февраля<br>2009 года. Свидетельство серии 77 № 011613641. |
| <b>Виды лицензий на право<br/>осуществления<br/>банковских операций,<br/>действующих в<br/>проверяемом периоде:</b> | Лицензия на осуществление банковских операций со<br>средствами в рублях и иностранной валюте (без права<br>привлечения во вклады денежных средств физических<br>лиц) № 3493 от 20 апреля 2009 года.                                                                                                                                |

## Аудиторское заключение

Участникам 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 период с 20 апреля 2009 года по 31 декабря 2009 года.

Прилагаемая бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка на 15 (пятнадцати) листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за период с 20 апреля 2009 года по 31 декабря 2009 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за период с 20 апреля 2009 года по 31 декабря 2009 года;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- пояснительной записки в части информации, раскрывающей либо поясняющей данные, включенные в вышеуказанные формы бухгалтерской отчетности (годового отчета).

Ответственность за подготовку и представление данной бухгалтерской отчетности (годового отчета) несет исполнительный орган Банка. Под бухгалтерской отчетностью (годовым отчетом) понимается отчетность, предусмотренная Указанием Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового отчета". Наша обязанность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) во всех существенных отношениях на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом "Об аудиторской деятельности", Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", федеральными стандартами аудиторской деятельности, внутрифирменными стандартами КПМГ по аудиту, а также правилами и стандартами, принятыми Аудиторской Палатой России.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность (годовой отчет) не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели бухгалтерской отчетности (годового отчета) и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской отчетности (годового отчета), рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления бухгалтерской отчетности (годового отчета). Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета).

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 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 20 апреля 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.

15 апреля 2010 года

Лукашова Наталья Викторовна

Директор ЗАО "КПМГ"

(доверенность от 18 января 2010 года № 03/10),  
квалификационный аттестат на право осуществления  
аудиторской деятельности в области банковского аудита  
№ К 021936, без ограничения срока действия

Мантуликова Юлия Станиславовна

Руководитель аудиторской проверки,  
квалификационный аттестат на право осуществления  
аудиторской деятельности в области банковского аудита  
№ К 030705, без ограничения срока действия



| Код территории по ОКАТО | 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 2010 г.\*

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 0409806  
Квартальная / Годовая  
тыс. руб.

| Ном<br>ер<br>п/п | Наименование статьи                                                                                                                          | Данные на<br>отчетную<br>дату | Данные на<br>соответству<br>ющую<br>отчетную<br>дату<br>прошлого<br>года |
|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 1                | 2                                                                                                                                            | 3                             | 4                                                                        |
| <b>I.</b>        | <b>АКТИВЫ</b>                                                                                                                                |                               |                                                                          |
| 1                | Денежные средства                                                                                                                            | 0                             | 0                                                                        |
| 2                | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                                                                      | 10608                         | 0                                                                        |
| 2.1              | Обязательные резервы                                                                                                                         | 3                             | 0                                                                        |
| 3                | Средства в кредитных организациях                                                                                                            | 298199                        | 0                                                                        |
| 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                                                                               | 18466                         | 0                                                                        |
| 9                | Прочие активы                                                                                                                                | 9871                          | 0                                                                        |
| 10               | Всего активов                                                                                                                                | 337144                        | 0                                                                        |
| <b>II.</b>       | <b>ПАССИВЫ</b>                                                                                                                               |                               |                                                                          |
| 11               | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                                                                  | 0                             | 0                                                                        |
| 12               | Средства кредитных организаций                                                                                                               | 0                             | 0                                                                        |
| 13               | Средства клиентов (некредитных организаций)                                                                                                  | 130                           | 0                                                                        |
| 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                                                                                                                         | 29091                         | 0                                                                        |
| 17               | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 0                             | 0                                                                        |
| 18               | Всего обязательств                                                                                                                           | 29221                         | 0                                                                        |
| <b>III.</b>      | <b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>                                                                                                         |                               |                                                                          |
| 19               | Средства акционеров (участников)                                                                                                             | 375000                        | 0                                                                        |
| 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, имеющихся в наличии для продажи | 0      | 0 |
| 24  | Переоценка основных средств                                                        | 0      | 0 |
| 25  | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет                           | 0      | 0 |
| 26  | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период                               | -67077 | 0 |
| 27  | Всего источников собственных средств                                               | 307923 | 0 |
| IV. | <b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                 |        |   |
| 28  | Безотзывные обязательства кредитной организации                                    | 0      | 0 |
| 29  | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства                          | 0      | 0 |

\*Отчетность составлена за период с 20 апреля 2009 года по 31 декабря 2009 года

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон:

«Б» апреля 2010 года



Фейгина Н.В.  
287-0218

Телонис И.

Тарнавская Е.А.



| 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 2009 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 0409807  
Квартальная / Годовая  
тыс. руб.

| Номер<br>п/п | Наименование статьи                                                                                                                                                                                          | Данные за<br>отчетный<br>период | Данные за<br>соответств<br>ующий<br>период<br>прошлого<br>года |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                            | 3                               | 4                                                              |
| 1            | Процентные доходы, всего, в том числе:                                                                                                                                                                       |                                 |                                                                |
| 1.1          | От размещения средств в кредитных организациях                                                                                                                                                               | 0                               | 0                                                              |
| 1.2          | От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)                                                                                                                                                 | 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:                                                                                                                                                                      |                                 |                                                                |
| 2.1          | По привлеченным средствам кредитных организаций                                                                                                                                                              | 0                               | 0                                                              |
| 2.2          | По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)                                                                                                                                                 | 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: |                                 |                                                                |
| 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                                                                                                                                                              | 14                              | 0                                                              |
| 10           | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                                                                                                                                               | -15                             | 0                                                              |
| 11           | Доходы от участия в капитале других юридических лиц                                                                                                                                                          | 0                               | 0                                                              |
| 12           | Комиссионные доходы                                                                                                                                                                                          | 3                               | 0                                                              |
| 13           | Комиссионные расходы                                                                                                                                                                                         | 91                              | 0                                                              |
| 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                                                                                                                                                                          | -3028                           | 0                                                              |
| 17           | Прочие операционные доходы                                                                                                                                                                                   | 2                               | 0                                                              |
| 18           | Чистые доходы (расходы)                                                                                                                                                                                      | -3115                           | 0                                                              |



|      |                                                                 |        |   |
|------|-----------------------------------------------------------------|--------|---|
| 19   | Операционные расходы                                            | 59584  | 0 |
| 20   | Прибыль (убыток) до налогообложения                             | -62699 | 0 |
| 21   | Начисленные (уплаченные) налоги                                 | 4378   | 0 |
| 22   | Прибыль (убыток) после налогообложения                          | -67077 | 0 |
| 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            | -67077 | 0 |

\*Отчетность составлена за период с 20 апреля 2009 года по 31 декабря 2009 года

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон:

«15» апреля 2010 года



Телонис И.

Тарнавская Е.А.

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 2009 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 0409814

Годовая  
тыс. руб.

| Но<br>мер<br>п/п | Наименование статей                                                                                                                                               | Денежные потоки<br>за<br>отчетный период | Денежные<br>потоки за<br>предыду-<br>щий отчетный<br>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:           | -63706                                   | 0                                                           |
| 1.1.1            | Проценты полученные                                                                                                                                               | 0                                        | 0                                                           |
| 1.1.2            | Проценты уплаченные                                                                                                                                               | 0                                        | 0                                                           |
| 1.1.3            | Комиссии полученные                                                                                                                                               | 3                                        | 0                                                           |
| 1.1.4            | Комиссии уплаченные                                                                                                                                               | -91                                      | 0                                                           |
| 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                                                                                                     | -1                                       | 0                                                           |
| 1.1.8            | Прочие операционные доходы                                                                                                                                        | 2                                        | 0                                                           |
| 1.1.9            | Операционные расходы                                                                                                                                              | -59241                                   | 0                                                           |
| 1.1.10           | Расход / возмещение по налогу на прибыль                                                                                                                          | -4378                                    | 0                                                           |
| 1.2              | Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:                                                            | -281880                                  | 0                                                           |
| 1.2.1            | Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России                                                                                       | -3                                       | 0                                                           |
| 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 средствам в кредитных организациях                                                                                                   | -298199                                  | 0                                                           |
| 1.2.4            | Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности                                                                                                                | 0                                        | 0                                                           |
| 1.2.5            | Чистый прирост / снижение по прочим активам                                                                                                                       | -12899                                   | 0                                                           |
| 1.2.6            | Чистый прирост / снижение по кредитам,                                                                                                                            | 0                                        | 0                                                           |

|        |                                                                                                                                                 |         |   |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---|
|        | депозитам и прочим средствам Банка России                                                                                                       |         |   |
| 1.2.7  | Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций                                                                             | 0       | 0 |
| 1.2.8  | Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)                                                                       | 130     | 0 |
| 1.2.9  | Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                          | 0       | 0 |
| 1.2.10 | Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам                                                                                 | 0       | 0 |
| 1.2.11 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам                                                                                              | 29091   | 0 |
| 1.3    | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)                                                                                                          | -345586 | 0 |
| 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                                                                    | -18809  | 0 |
| 2.6    | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов                                                           | 0       | 0 |
| 2.7    | Дивиденды полученные                                                                                                                            | 0       | 0 |
| 2.8    | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)                                                                                                   | -18809  | 0 |
| 3      | Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности                                                              |         |   |
| 3.1    | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал                                                                                               | 375000  | 0 |
| 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)                                                                                                   | 375000  | 0 |
| 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                                                                                      | 10605   | 0 |
| 5.1    | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года                                                                                     | 0       | 0 |
| 5.2    | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года                                                                                      | 10605   | 0 |

\*Отчетность составлена за период с 20 апреля 2009 года по 31 декабря 2009 года

Руководитель

Телонис И.

Главный бухгалтер

Тарнавская Е.А.

М.П.

Исполнитель

Фейгина Н.В.

Телефон:

287-0218

«15» апреля 2010 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 |

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2010 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 0409808  
Квартальная

| Номер<br>п/п | Наименование показателя                                                                                      | Данные<br>на начало<br>отчетного<br>периода | Прирост (+)/<br>снижение (-)<br>за отчетный<br>период | Данные на<br>соответствующую дату<br>отчетного<br>периода |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                            | 3                                           | 4                                                     | 5                                                         |
| 1            | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:                                             | 0                                           |                                                       | 301093                                                    |
| 1.1          | Уставный капитал кредитной организации, в том числе:                                                         | 0                                           |                                                       | 375000                                                    |
| 1.1.1        | Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)                                          | 0                                           |                                                       | 375000                                                    |
| 1.1.2        | Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций                                             | 0                                           |                                                       | 0                                                         |
| 1.1.3        | Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций                         | 0                                           |                                                       | 0                                                         |
| 1.2          | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)                                              | 0                                           |                                                       | 0                                                         |
| 1.3          | Эмиссионный доход                                                                                            | 0                                           |                                                       | 0                                                         |
| 1.4          | Резервный фонд кредитной организации                                                                         | 0                                           |                                                       | 0                                                         |
| 1.5          | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):                                                                | 0                                           |                                                       | -73907                                                    |
| 1.5.1        | прошлых лет                                                                                                  | 0                                           |                                                       | 0                                                         |
| 1.5.2        | отчетного года                                                                                               | 0                                           |                                                       | -73907                                                    |
| 1.6          | Нематериальные активы                                                                                        | 0                                           |                                                       | 0                                                         |
| 1.7          | Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости                         | 0                                           |                                                       | 0                                                         |
| 1.8          | Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | 0                                           |                                                       | 0                                                         |
| 2            | Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)                               | 0                                           |                                                       | 10                                                        |
| 3            | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)                               | 0                                           |                                                       | 176,5                                                     |
| 4            | Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:                       | 0                                           |                                                       | 3028                                                      |
| 4.1          | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности                                                        | 0                                           |                                                       | 0                                                         |
| 4.2          | по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям                               | 0                                           |                                                       | 3028                                                      |
| 4.3          | по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам        | 0                                           |                                                       | 0                                                         |
| 4.4          | под операции с резидентами офшорных зон                                                                      | 0                                           |                                                       | 0                                                         |

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи новых 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 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;

\*Отчетность составлена за период с 20 апреля 2009 года по 31 декабря 2009 года.

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон:

«15» апреля 2010 года

Телонис И.

Гарнаевская Е.А.

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 |

## СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2010 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 0409813

Годовая

процент

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

\*Отчетность составлена за период с 20 апреля 2009 года по 31 декабря 2009 года

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон:

«15» апреля 2010 года

Телонис И.

Тарнавская Е.А.

Файгина Н.В.

287-0218



**Пояснительная записка  
к годовому отчету кредитной организации  
за 2009 год**

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

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

Юридический адрес: **101000, г. Москва, Сretenский бульвар, дом 6/1, 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 2009 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 2009 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 01.01.2010 в Банке открыт 1 счет юридического лица.

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

Собственные хозяйственные операции. В течение 2009 года Банк занимался созданием банковской инфраструктуры, необходимой для начала банковской деятельности.

Финансовый результат (убыток) по итогам 2009 года составил – 67077 тыс.руб.

Общий объем полученных Банком доходов составил 7248 тыс. рублей\*.

Основную долю в доходах Банка занимают другие операционные доходы – 99,6% всех доходов, из них доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери составили 7215 тыс. рублей.

Расходы Банка в отчетном периоде составили 74325 тыс.рублей\*.

Основную долю в расходах Банка занимают:

- расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации – 86,1% всех расходов, из них организационные и управленческие расходы составили 35457 тыс.рублей.
- другие операционные расходы – 13,9% всех расходов.

Банк осуществлял свою деятельность в течение 2009 года только в Московском регионе.

В 2009 году Банк не проводил кассовые операции.

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



***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.***

Государственная регистрация юридического лица ООО КБ «Хелленик Банк» была осуществлена 12 февраля 2009 года. Единственным акционером Банка является HELLENIC BANK PUBLIC COMPANY LTD.

20 апреля 2009 года Банком была получена лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от Банка России.

Денежные средства, направленные акционером в счет оплаты Уставного Капитала Банка в сумме 375 млн рублей, были зачислены на корреспондентский счет Банка 05 мая 2009 года

В 2009 году Банком осуществлен переезд в новое здание по адресу: 107045, г. Москва, Рождественский бульвар, дом 21, строение 1.

Данное здание приспособлено для осуществления банковской деятельности, соответствует всем условиям, предъявляемым Банком к помещению и внутреннему оборудованию, включая необходимые коммуникации связи. Помещение оборудовано техническими средствами, обеспечивающими функционирование систем безопасности сотрудников и банковской деятельности: система охранной сигнализации, система пожарной сигнализации, система видеонаблюдения, система контроля и управления доступом.

Структурированная кабельная система, проложенная внутри здания, позволяет обеспечить доступ пользователей со своих рабочих мест к локальной вычислительной сети и системам цифровой связи со скоростью обмена данными более 100Мб, используя в качестве среды передачи информации четырех-парный медный кабель типа «неэкранированная витая пара» категории 6Е.

В качестве Автоматизированной Банковской Информационной Системы Банком приобретен программный комплекс RS-Bank V.6, разработанный ЗАО «Эр-Стайл Софтлаб».

Также в 2009 году Банком приобретены мебель и оргтехника, необходимые для осуществления банковской деятельности.

***События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность***

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 2010 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 52720 тыс. рублей (45472 тыс. рублей расходов, 7248 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 509 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 28853 тыс. рублей, в том числе бухгалтерских записей по отражению событий после отчетной даты, увеличивающих расходы на сумму 28853 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 81573 тыс. рублей (74325 тыс. рублей расходов, 7248 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, контроле правильности включения рискованных затрат в расчет финансового результата.

Управление рисками осуществляется в рамках Системы внутреннего контроля, перечень органов которой и их полномочия определены учредительными и внутренними документами Банка.

До настоящего времени, ввиду отсутствия основных банковских операций, структурное подразделение, осуществляющее управление банковскими рисками, не сформировано. Обеспечение контроля за банковскими операциями и рисками осуществляется 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, а также по вопросам, связанным с осуществлением внутреннего контроля. Функции по осуществлению 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 Банке разработана и находится в стадии согласования Политика управления банковскими рисками. Данная Политика является внутренним документом, включающим в себя основные виды рисков Банка (кредитный, рыночный, валютный, процентный, риск ликвидности, операционный, правовой, риск потери деловой репутации) и их анализ, а также структурные подразделения, ответственные за принятия решений по минимизации рисков и методы, используемые для оценки уровня принимаемых рисков.

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

Поскольку Банк был образован в отчетном году, сопоставимость показателей деятельности кредитной организации по сравнению с прошлым периодом не осуществляется. Существенные изменения в Учетную политику Банка на 2009 год не вносились.

***Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.***

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового

бухгалтерского отчета в Банке проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов, статей баланса по состоянию на 01 декабря 2009 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 – 1;
- количество клиентских счетов с подтвержденными остатками – 1;
- удельный вес клиентских счетов с подтвержденными остатками – 100%.

2) Корреспондентские счета

- количество корреспондентских счетов открытых в других банках – 5;
- количество корреспондентских счетов открытых в других банках с подтвержденными остатками – 5;
- удельный вес корреспондентских счетов открытых в других банках с подтвержденными остатками – 100%.

По суммам до выяснения:

Остаток на счете 47416 на 01.01.2010 - 0 тыс.руб.

Остаток на счете 47417 на 01.01.2010 - 0 тыс.руб.

***Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.***

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

На 01.01.2010 Банк имеет дебиторскую задолженность в размере 6013 тыс. руб. (бал/счет 60312) по расчетам поставщиками и подрядчиками.

На 01.01.2010 Банк имеет кредиторскую задолженность в размере 241 тыс. руб., которая включает:

- задолженность по расчетам с бюджетом (бал/счет 60301) в размере 58 тыс.руб.
- задолженность по расчетам поставщиками и подрядчиками (бал/счет 60311) в размере 183 тыс.руб.

***Сведения о просроченной задолженности.***

Просроченная задолженность по состоянию на 01.01.2010 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 Плате 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

Главный бухгалтер

«15» апреля 2010 года



A handwritten signature, likely belonging to the Chief Accountant, E.A. Tarnavskaya.

Телонис И.

Тарнавская Е.А.