



Участнику

Общества с ограниченной ответственностью

**Коммерческий Банк «Хелленик Банк»**

## **Аудиторское заключение**

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Общества с Ограниченной Ответственностью

**Коммерческий Банк «Хелленик Банк»**

за 2013 год

ЗАО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и являющаяся частью группы KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

## Сведения об аудиторе

<b>Наименование:</b>	Закрытое акционерное общество «КПМГ».
<b>Место нахождения (юридический адрес):</b>	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
<b>Почтовый адрес:</b>	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
<b>Государственная регистрация:</b>	<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>
<b>Членство в саморегулируемой организации аудиторов:</b>	<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 лице

<b>Наименование:</b>	Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Хелленик Банк».
<b>Место нахождения (юридический адрес):</b>	107045, город Москва, Рождественский бульвар, дом 21, строение 1.
<b>Почтовый адрес:</b>	107045, город Москва, Рождественский бульвар, дом 21, строение 1.
<b>Государственная регистрация:</b>	<p>Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 20 апреля 2009 года № 3493.</p> <p>Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по городу Москве за № 1097711000012 16 февраля 2009 года. Свидетельство серии 77 № 011613641.</p>

## Аудиторское заключение

Участнику Общества с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Хелленик Банк»

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с Ограниченной Ответственностью Коммерческого Банка «Хелленик Банк» (далее – «Банк») за 2013 год.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность на 62 листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
  - сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
  - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год.
- пояснительной информации.

### *Ответственность Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность*

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

### *Ответственность аудитора*

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с 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 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

### *Мнение*

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

### *Прочие сведения*

Часть 3 статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» устанавливает требование о включении в Аудиторское заключение сведений о качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля и о выполнении ею обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка содержит информацию о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, по состоянию на 1 января 2014 года, о системе управления и системе внутреннего контроля Банка. Сведения, которые бы мы считали необходимым включить в настоящее Аудиторское заключение по указанным вопросам, в дополнение к информации, представленной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, отсутствуют.

Заместитель директора ЗАО «КПМГ»  
(доверенность от 12 октября 2012 года № 43/12)  
23 апреля 2014 года



Шеваренков Е.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570000	60451772	3493

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**

(публикуемая форма)

на «01» января 2014 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.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	16 972	7 739
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	87 297	61 421
2.1	Обязательные резервы	2 284	3 764
3	Средства в кредитных организациях	30 637	12 343
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 293	2 864
5	Чистая ссудная задолженность	1 313 320	1 509 203
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	10 394	17 058
9	Прочие активы	16 309	20 618
10	Всего активов	1 476 222	1 631 246
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-
12	Средства кредитных организаций	436 320	436 320
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	65 199	150 502
13.1	Вклады физических лиц	23	23
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	3
15	Выпущенные долговые обязательства	-	-
16	Прочие обязательства	519	2 461
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4	-
18	Всего обязательств	502 051	589 286

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	1 365 000	1 365 000
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	(323 040)	(319 859)
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(67 789)	(3 181)
27	Всего источников собственных средств	974 171	1 041 960
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	345 137	381 771
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-
30	Условные обязательства некредитного характера	-	-

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



«23» апреля 2014 года

*[Handwritten signature]*

Харалампус Г.

Фейгина Н.В.

*[Handwritten signature]*

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2013 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:	102 910	99 729
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	64 000	78 728
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	38 910	21 001
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги	-	-
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	52 339	53 263
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	52 243	51 639
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	96	217
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	-	1 407
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	50 571	46 466
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:	1 528	2 528
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	6	(1)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	52 099	48 994
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 809	5 937
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	(16 650)	77 508
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	30 546	(13 086)
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-
12	Комиссионные доходы	4 121	42 238
13	Комиссионные расходы	435	1 420
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	(17)	20
17	Прочие операционные доходы	811	55
18	Чистые доходы (расходы)	84 284	160 246

19	Операционные расходы	142 426	152 729
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	(58 142)	7 517
21	Начисленные (уплаченные) налоги	9 647	10 698
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	(67 789)	(3 181)
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	(67 789)	(3 181)

Председатель Присоединения

Главный бухгалтер  
М.П.



«23» апреля 2014 года

Харалампус Г.

Фейгина Н.В.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570000	60451772	3493

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД  
И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2014 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 и	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	1 468 340	-66 344	1 401 996
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1 365 000	-	1 365 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1 365 000	-	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):	(332 980)	-66 344	(399 324)
1.5.1.	прошлых лет	(319 859)	-3 181	(323 040)
1.5.2.	отчетного года	(13 121)	-63 163	(76 284)
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)	145,3	X	149,7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	5 710	-1 511	4 199
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5 050	-2 832	2 218
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	660	1 317	1 977
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	-	4	4
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 359 286, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 358 090;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 1 196;
- 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 362 118, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 359 374;
- 2.3. изменения качества ссуд 1 620;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 1 124;
- 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Харалампус Г.

Главный бухгалтер

М.П.

Фейгина Н.В.



«23» апреля 2014 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

## СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 года

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

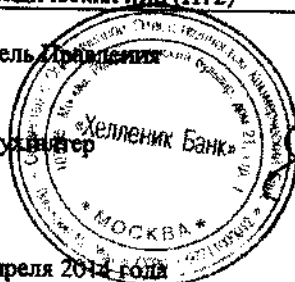
Почтовый адрес: 107045, г. Москва, Рождественский бульвар, дкм 21, строение 1

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)	$\geq 10$	149,7		145,3	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	$\geq 15$	202,6		57,4	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	$\geq 50$	1574,1		495,1	
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	$\leq 120$	22,6		25,8	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	$\leq 25$	Максимальное	12,1	Максимальное	13,3
			Минимальное	0	Минимальное	0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	$\leq 800$	35,0		43,1	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	$\leq 50$	0		0	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	$\leq 3$	0		0	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	$\leq 25$	0		0	

Председатель Правления

Главный бухгалтер  
М.П.

Харалампус Г.

Фейгина Н.В.

«23» апреля 2014 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

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

за 2013 год

(отчетный 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 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный Период
1	2	3	4
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	(86 112)	18 137
1.1.1	Проценты полученные	110 052	102 045
1.1.2	Проценты уплаченные	(52 529)	(53 073)
1.1.3	Комиссии полученные	4 121	42 238
1.1.4	Комиссии уплаченные	(435)	(1 420)
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	15 386	3 076
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	(16 650)	77 508
1.1.8	Прочие операционные доходы	604	55
1.1.9	Операционные расходы	(135 350)	(142 939)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	(11 311)	(9 353)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	121 825	11 476
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	1 480	288
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	228 312	(31 772)
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(21 280)	12 974
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	-	-
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(86 454)	30 259

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	(233)	(273)
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	35 713	29 613
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	(483)	(5 322)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	466	-
2.7	Дивиденды полученные	-	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	(17)	(5 322)
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	893	(242)
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	36 589	24 049
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	65 396	41 347
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	101 985	65 396



« 13 » апреля 2014 года

Харалампус Г.

Фейгина Н.В.

Общество с Ограниченной Ответственностью  
Коммерческий Банк «Хелленик Банк»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год

Москва, 2014 год.

## Содержание

ВВЕДЕНИЕ.....	4
1. Общая информация.....	4
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка .....	4
1.2. Информация о банковской группе .....	5
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация .....	5
2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2013 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 .....	5
2.3. Анализ по данным публикуемой отчётности.....	6
2.3.1. Денежные средства .....	7
2.3.2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации.....	7
2.3.3. Средства в кредитных организациях.....	7
2.3.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	7
2.3.5. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности .....	7
2.3.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	8
2.3.7. Прочие активы .....	8
2.3.8. Средства кредитных организаций.....	9
2.3.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	9
2.3.10. Прочие обязательства .....	9
2.3.11. Средства акционеров (участников).....	10
2.3.12. Анализ доходов и расходов.....	10
2.3.13. Анализ движения денежных средств.....	12
2.3.14. Обязательные нормативы .....	12
2.4. Экономические условия осуществления деятельности Банка.....	12
3. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами .....	13
4. Принципы управления рисками.....	14
4.1. Стратегия развития кредитной организации .....	14
4.2. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля .....	16
5. Основы составления отчётности.....	36
5.1. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода .....	36
5.2. Учётная политика и перечень существенных изменений, внесённых в Учётную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.....	36

5.3.	Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год.....	37
5.4.	Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса .....	38
5.5.	Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.....	38
5.6.	События после отчётной даты (далее – «СПОД»).....	38
5.7.	Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций .....	39
5.7.1.	Активы.....	39
5.7.1.1.	Денежные средства и их эквиваленты .....	39
5.7.1.2.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности .....	39
5.7.1.3.	Производные финансовые инструменты .....	41
5.7.1.4.	Основные средства .....	41
5.7.1.5.	Нематериальные активы .....	42
5.7.1.6.	Материальные запасы .....	42
5.7.2.	Обязательства .....	42
5.7.2.1.	Выпущенные долговые обязательства .....	42
5.7.2.2.	Заемные средства (кредиты, депозиты полученные) .....	42
5.7.2.3.	Уставный капитал, распределения участнику .....	43
5.7.3.	Операционная аренда.....	43
5.7.4.	Налог на прибыль .....	43
5.7.5.	Отражение доходов и расходов .....	44
5.7.6.	Переоценка средств в иностранных валютах .....	45
5.7.7.	Взаимозачёты .....	45
6.	Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов .....	45
7.	Система корпоративного управления и внутреннего контроля .....	47
7.1.	Структура корпоративного управления .....	47
7.2.	Политики и процедуры внутреннего контроля .....	51



## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «Хелленик Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2014 года и за 2013 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

В соответствии с Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию общего собрания участников общества. В обществе, состоящем из одного участника, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания участников общества принимаются единственным участником общества единолично и оформляются письменно.

На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности единственным участником Банка не была утверждена.

### 1. Общая информация

#### *1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка*

Полное фирменное наименование Банка: 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 в сети «Интернет»: www.hbru.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 2014 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.

В 2013 году среднесписочная численность сотрудников Банка составила 36 человек (в 2012 году: 37 человек). По состоянию на 1 января 2014 года число основного управленческого персонала Банка составляло 8 человек (по состоянию на 1 января 2013 года – 9 человек).

### **1.2. Информация о банковской группе**

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

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы публикуется в сети «Интернет». Адрес страницы в сети «Интернет»: [www.hellenicbank.com](http://www.hellenicbank.com).

### **1.3. Виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация**

Банк имеет лицензию 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 от 2 декабря 1990 года № 395-1 «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.

## **2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2013 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 2013 года оказали такие банковские операции, как межбанковское кредитование, кредитование юридических лиц 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 2013 году, можно выделить следующее:

- Банк продолжил операции по кредитованию юридических и физических лиц, а также увеличил объемы кредитования кредитных организаций.

Основными компонентами, сформировавшими финансовый результат 2013 года, являются:

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

В течение 2013 года Банк продолжил проводить 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 2014 года составили 1 476 222 тыс. рублей. По сравнению с данными на 1 января 2013 года активы уменьшились на 155 024 тыс. рублей (10%).

Наиболее существенное изменение наблюдается по статьям:

- «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации»

За 2013 год данная статья увеличилась на 25 876 тыс. рублей и составила 87 297 тыс. рублей.

- «Средства в кредитных организациях»

За 2013 год данная статья увеличилась на 18 294 тыс. рублей и составила 30 637 тыс. рублей.

- «Чистая ссудная задолженность»

За 2013 год данная статья уменьшилась на 195 883 тыс. рублей и составила 1 313 320 тыс. рублей.

Данные изменения, главным образом, связаны с продолжением осуществления операций кредитования юридических и физических лиц и уменьшением размера операций на рынке межбанковского кредитования.

Обязательства Банка по данным публикуемой отчётности по состоянию на 1 января 2014 года составили 502 051 тыс. рублей. По сравнению с данными на 1 января 2013 года пассивы уменьшились на 87 235 тыс. рублей (15%).

Наиболее крупное изменение наблюдается по статье:

- «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями»

За 2013 год данная статья уменьшилась на 85 303 тыс. рублей.

Источники собственных средств Банка по данным публикуемой отчётности по состоянию на 1 января 2014 года составили 974 171 тыс. рублей. По сравнению с данными на 1 января 2013 года источники собственных средств уменьшились на 67 789 тыс. рублей.

*Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.*

**2.3.1. Денежные средства**

	<i>Денежные средства на 1 января 2014 года, тыс. рублей</i>	<i>Денежные средства на 1 января 2013 года, тыс. рублей</i>
Валюта Российской Федерации	8 723	2 808
Эквивалент иностранной валюты (ЕВРО, Доллар США)	8 249	4 931

**2.3.2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации**

	<i>Средства в Центральном Банке России на 1 января 2014 года, тыс. рублей</i>	<i>Средства в Центральном Банке России на 1 января 2013 года, тыс. рублей</i>
Корреспондентский счет	85 013	57 657

**2.3.3. Средства в кредитных организациях**

	<i>Средства в кредитных организациях на 1 января 2014 года, тыс. рублей</i>	<i>Средства в кредитных организациях на 1 января 2013 года, тыс. рублей</i>
Кредитная организация - нерезидент	30 622	12 340
Кредитная организация - резидент	15	3

**2.3.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Финансовые активы оценивание по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 1 января 2014 года и на 1 января 2013 года, представляют собой справедливую стоимость производных финансовых инструментов (свопов с иностранной валютой).

**2.3.5. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности**

В таблице далее представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов заёмщикам по видам деятельности заёмщиков/видам кредитования по состоянию на 1 января 2014 года: по кредитам юридическим лицам, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, 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 2014 года	Задолженность по предоставленным кредитам на 1 января 2013 года
1	Предоставлено кредитов - итого (стр.2+стр.3+стр.4), в том числе:	1 315 521	1 514 231
2	Юридическим лицам, в том числе:	252 001	264 997
2.1	по видам экономической деятельности:		
2.1.1	химическое производство	-	11 780
2.1.2	прочие виды деятельности	3 008	6 656
2.1.3	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	248 993	246 561
2.2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	252 001	264 997
3	Физическим лицам, из них:	173 520	199 234
3.1	потребительские ссуды	29 794	49 455
3.2	жилищные ссуды	142 994	148 826
3.3	автокредиты	732	953
4	Кредитным организациям	890 000	1 050 000
	Резерв на возможные потери по ссудам	(2 201)	(5 028)
	Итого чистой ссудной задолженности	1 313 320	1 509 203

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года просроченная задолженность по кредитам, выданным клиентам, отсутствует.

Основные допущения при расчете резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности применяются в соответствии с утвержденной Учетной политикой (пункт 5.7.1.2).

### 2.3.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По состоянию на 1 января 2014 года и на 1 января 2013 года в состав основных средств входили:

- мебель;
- транспортные средства;
- вычислительная техника.

### 2.3.7. Прочие активы

По состоянию на 1 января 2014 года в состав прочих активов включается дебиторская задолженность в сумме 7 768 тыс. рублей (на 1 января 2013 года в сумме 10 628 тыс. рублей).

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года сроки погашения дебиторской задолженности могут быть представлены следующим образом:

Срок до погашения	1 января 2014 года		1 января 2013 года	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Срок не определен	270	3,5%	203	1,9%
до 30 дней	2 806	36,1%	8 284	77,9%
от 31 до 90 дней	4 509	58,0%	2 039	19,2 %
от 91 до 180 дней	-	-	6	0,1%
от 181 дней до 1 года	183	2,4%	96	0,9%
свыше 1 года	-	-	-	-
<b>Итого дебиторской задолженности</b>	<b>7 768</b>	<b>100,0%</b>	<b>10 628</b>	<b>100,0%</b>

В структуру дебиторской задолженности выше входят:

- дебиторская задолженность с поставщиками, подрядчиками и покупателями;
- требования по прочим операциям;
- задолженность по налогам и сборам.

Оставшаяся часть прочих активов представлена расходами будущих периодов по состоянию на 1 января 2014 года в размере 8 541 тыс. рублей, по состоянию на 1 января 2013 года в размере 9 990 тыс. рублей.

	1 января 2014 года		1 января 2013 года	
	тыс.руб.	% %	тыс.руб.	% %
Финансовые активы	3 226	20%	10 317	50%
Нефинансовые активы	13 083	80%	10 301	50%

### 2.3.8. Средства кредитных организаций

Размер субординированного кредита, полученного от Hellenic Bank Public Company Limited (Кипр) по состоянию на 1 января 2014 и на 1 января 2013 составляет 436 320 тыс. рублей.

### 2.3.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Концентрация средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по видам привлечения:

1 января 2014			1 января 2013		
Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты	Прочие привлеченные средства	Текущие и расчетные счета	Срочные депозиты	Прочие привлеченные средства
65 176	-	23	135 479	15 000	23

### 2.3.10. Прочие обязательства

По состоянию на 1 января 2014 года в состав прочих обязательств включается кредиторская задолженность в сумме 519 тыс. рублей (на 1 января 2013 года в сумме 2 461 тыс. рублей).

В структуре кредиторской задолженности Банка по состоянию на 1 января 2014 года наиболее существенное значение имеет остаток по расчетам по налогам и сборам в

размере 178 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2013 года в размере 1 884 тыс. рублей).

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года сроки погашения кредиторской задолженности могут быть представлены следующим образом:

Срок до погашения	1 января 2014 года		1 января 2013 года	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
до 30 дней	296	57,0%	2 213	89,9%
от 31 до 90 дней	178	34,3%	198	8,1%
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 дней до 1 года	45	8,7%	50	2,0%
<b>Итого кредиторской задолженности</b>	<b>519</b>	<b>100,0%</b>	<b>2 461</b>	<b>100,0%</b>

Представленные прочие обязательства на 1 января 2014 года и на 1 января 2013 года являются финансовыми обязательствами.

### 2.3.11. Средства акционеров (участников)

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. Изменения величины уставного капитала Банка в 2012-2013 годах отсутствовали.

### Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

### 2.3.12. Анализ доходов и расходов

Чистый убыток Банка по данным формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2013 год увеличился по сравнению с прошлым годом на 64 608 тыс. рублей и составляет 67 789 тыс. рублей (за 2012 год убыток составил 3 181 тыс. рублей).

Структура доходов Банка:

Наименование статей доходов	тыс. рублей			
	Значение за отчетный 2013 год	Доля статьи в общей сумме доходов за отчетный 2013 год	Значение за отчетный 2012 год	Доля статьи в общей сумме доходов за отчетный 2012 год
Процентные доходы	102 910	66,9%	99 729	43,7%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	77 508	34,0%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	30 546	19,9%	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 809	9,0%	5 937	2,6%

Наименование статей доходов	Значение за отчетный 2013 год	Доля статьи в общей сумме доходов за отчетный 2013 год	Значение за отчетный 2012 год	Доля статьи в общей сумме доходов за отчетный 2012 год
Комиссионные доходы	4 121	2,7%	42 238	18,6%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	1 528	1,0%	2 528	1,1%
Прочие операционные доходы	811	0,5%	55	0,0%

#### Структура расходов Банка:

Наименование статей расходов	Значение за отчетный 2013 год	Доля статьи в общей сумме расходов за отчетный 2013 год	Значение за отчетный 2012 год	Доля статьи в общей сумме расходов за отчетный 2012 год
Операционные расходы	142 426	64,3%	152 729	66,1%
Процентные расходы	52 339	23,6%	53 263	23,0%
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	16 650	7,5%	-	-
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	-	-	13 086	5,7%
Расходы по налогам	9 647	4,4%	10 698	4,6%
Комиссионные расходы	435	0,2%	1 420	0,6%

В 2013 году убыток от операций с иностранной валютой составил 16 650 тыс. рублей, что на 94 158 тыс. рублей меньше прибыли полученной в 2012 году по этим же операциям. Финансовый результат от операций с иностранной валютой за 2013 год сложился, главным образом, за счёт операций по покупке-продаже иностранной валюты, включая операции с ПФИ.

В результате переоценки счетов в иностранной валюте Банком признана прибыль в размере 30 546 тыс. рублей в связи с увеличением курса доллара США в 2013 году по сравнению с 2012 годом. В 2012 году убыток от переоценки счетов в иностранной валюте составил 13 086 тыс. рублей.

В связи с увеличением операций по кредитованию юридических и физических лиц и диверсификацией кредитного портфеля доходы от восстановления резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности уменьшились в отчётном году до 1 528 тыс. рублей.

Комиссионные доходы в 2013 году составили 4 121 тыс. рублей, что на 38 117 тыс. рублей ниже уровня 2012 года. Динамика комиссионных доходов в 2013 году связана с уменьшением количества клиентов и количеством осуществляемых операций клиентами Банка.

Расходы по налогам в 2013 году составили 9 647 тыс. рублей, что на 1 051 тыс. рублей ниже уровня 2012 года.



По состоянию на 1 января 2014 года и на 1 января 2013 года расходы в Банке по налогу на прибыль отсутствуют ввиду имеющихся накопленных убытков.

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
НДС	9 330	10 259
Налог на имущество	287	404
Транспортный налог	23	26
Прочие налоги	7	9
	9 647	10 698

Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, в 2013 году составили 59 502 тыс. рублей, что на 8 621 тыс. рублей ниже уровня 2012 года.

*Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств*

### **2.3.13. Анализ движения денежных средств**

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, но не доступные для использования, отсутствуют.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, отсутствуют.

Неиспользованные кредитные средства с учетом имеющихся ограничений отсутствуют.

Банк осуществляет свою деятельность в одном сегменте – корпоративное банковское обслуживание, которое включает в себя предоставление ссуд, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами и крупными клиентами – физическими лицами, владельцами и директорами компаний, – работа с которыми строится на индивидуальной основе. Все денежные потоки относятся к этому направлению деятельности.

### **2.3.14. Обязательные нормативы**

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 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 объемов 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 стабильности экономики Российской Федерации, 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 7. «Система корпоративного управления и внутреннего контроля» настоящей Пояснительной информации.

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 2014 года и за 2013 год, а также на 1 января 2013 года и за 2012 год:

	1 января 2014 года		1 января 2013 года	
	Сумма, тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	Сумма, тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	32 576	0,0	12 990	0,0
Резерв на возможные потери по средствам в кредитных организациях	(1 954)	-	(650)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток	1 293	-	2 864	-
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	45 000	4,3
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-	(2 250)	-
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	-	-	16	-
Резерв на возможные потери по прочим активам	-	-	(1)	-
Средства кредитных организаций	436 320	11,8	436 320	11,8
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	-	3	-
Прочие обязательства	1	-	1	-
Процентные доходы	1 214	-	14 315	-
Процентные расходы	(52 243)	-	(51 639)	-
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(20 116)	-	(17 597)	-
Комиссионные расходы	(40)	-	(735)	-

	1 января 2014 года		1 января 2013 года	
	Сумма, тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	Сумма, тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	946	-	5 327	-

Размер субординированного кредита, полученного от Hellenic Bank Public Company Limited (Кипр), составляет 436 320 тыс. рублей. В 2013 году по субординированному кредиту Банком выплачено процентов в размере 52 243 тыс. рублей (в 2012 году было выплачено 51 639 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 2014 года и за 2013 год, а также на 1 января 2013 и за 2012 год:

	1 января 2014 года		1 января 2013 года	
	Сумма, тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	Сумма, тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	816	0,0%	16 325	0,0%
Операционные расходы	33 309	-	31 685	-

По состоянию на 1 января 2014 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2013 года: требования не являются просроченными).

В 2013 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях.

В течение 2013 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (в 2012 году не списывал).

В 2013 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 13 166 тыс. рублей (в 2012 году – 17 674 тыс. рублей).

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

#### 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), а так же клиентам других кипрских банков в России и на Кипре;
  - клиентам, рекомендованным другими клиентами Банка либо клиентами 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:
  - кредиты на пополнение оборотного капитала;
  - инвестиционные кредиты;
  - кредиты на покупку/реконструкцию объектов недвижимости;
  - кредиты на покупку оборудования, инвентаря, машин;
  - возможность овердрафта;
  - 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. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

Значимыми видами рисков, связанных 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.

Кредитный риск распределяется согласно установленным лимитам концентрации по типам контрагентов: кредиты юридическим лицам (корпоративным клиентам, банкам-корреспондентам, индивидуальным предпринимателям), кредиты физическим лицам; по лимитам концентрации по секторам для предприятий: производство, строительство и девелопмент, оптовая торговля, розничная торговля, прочее; по лимитам для краткосрочных и долгосрочных продуктов: кредиты до 1-го года, кредиты от 1 до 3 лет, кредиты от 3 до 5 лет, кредиты свыше 5-и лет; по лимитам на национальную и иностранную валюту: кредиты, выданные в рублях РФ, кредиты, выданные в иностранной валюте.

Кредитный портфель Банка не имеет просроченной и реструктурированной задолженности.

Кредитный портфель Банка классифицируется по следующим критериям (см. табл.):

- сумма кредитов в рублевом эквиваленте и в разрезе валют ЕВРО, доллары США;
- объем созданных резервов, в рублях;
- объем просроченной задолженности, в рублях;
- совокупный объем обеспечения (поручительства, имущество, залог прав), в рублях, с выделением обеспечения в форме залога имущества;
- категории качества по портфелю с выделением суммы кредитов 1-й, 2-й, 3-й, 4-й, 5-й категории качества.

Отчет о состоянии кредитного портфеля по состоянию на 1 января 2014, тыс. рублей:

Валюта	Всего	в том числе юридическим лицам	физическим лицам
1	2	3	4
Сумма кредитов (кроме МБК) в рублевом эквиваленте	425 521	252 001	173 520
% к общему размеру портфеля	100%	59%	41%

Валюта	Всего	в том числе юридическим лицам	физическим лицам
1	2	3	4
RUR	81 248	80 294	954
% к общему размеру кредитов в RUB	100%	99%	1%
EUR (эквивалент в руб.)	29 572	-	29 572
% к общему размеру кредитов в EUR	100%	0%	100%
USD (эквивалент в руб.)	314 701	171 707	142 994
% к общему размеру кредитов в USD	100%	55%	45%
Объем созданных резервов	2 201	2 201	-
% к общему созданных резервов	100%	100%	0%
Объем просроченной задолженности	-	-	-
Уровень просроченной задолженности	0%	0%	0%
Совокупный объем обеспечения (поручительства, имущество, залог прав)	2 555 998	2 199 350	356 648
коэффициент покрытия портфеля обеспечением	601%	873%	206%
Обеспечение в форме залога имущества	702 933	395 865	307 068
коэффициент покрытия кредитного портфеля обеспечением в форме залога имущества	165%	157%	177%
Обеспечение в форме поручительств	1 743 279	1 693 699	49 580
USD (эквивалент в руб.)	1 112 716	1 063 699	49 017
Российские рубли	630 563	630 000	563
Обеспечение в форме залога прав	109 786	109 786	-
USD (эквивалент в руб.)	109 786	109 786	-

Структура кредитного портфеля по категориям качества по состоянию на 1 января 2014, тыс. рублей:

Категория качества	Всего	в том числе юридическим лицам	физическим лицам
1 категория качества	230 410	56 890	173 520
2 категория качества	156 317	156 317	-
3 категория качества	38 794	38 794	-
4 категория качества	-	-	-
5 категория качества	-	-	-
Итого	425 521	252 001	173 520

Отчет о состоянии кредитного портфеля по МБК по состоянию на 1 января 2014, тыс. рублей:

Банки-резиденты	890 000
Банки-нерезиденты	-
В т.ч.	
1 категория качества	890 000

Отчет о состоянии кредитного портфеля по состоянию на 1 января 2013, тыс. рублей:

Валюта	Всего	в том числе юридическим лицам	физическим лицам
1	2	3	4
Сумма кредитов (кроме МБК) в рублевом эквиваленте	464 230	264 996	199 234

Валюта	Всего	в том числе юридическим лицам	физическим лицам
1	2	3	4
% к общему размеру портфеля	100%	57%	43%
RUR	82 451	67 573	14 878
% к общему размеру кредитов в RUB	100%	82%	18%
EUR (эквивалент в руб.)	35 530	-	35 530
% к общему размеру кредитов в EUR	100%	-	100%
USD (эквивалент в руб.)	346 249	197 423	148 826
% к общему размеру кредитов в USD	100%	57%	43%
Объем созданных резервов	2 778	2 778	-
% к общему созданных резервов	100%	100%	0%
Объем просроченной задолженности	-	-	-
Уровень просроченной задолженности	0%	0%	0%
Совокупный объем обеспечения (поручительства, имущество, залог прав)	1 892 329	1 540 969	351 360
Коэффициент покрытия портфеля обеспечением	408%	582%	176%
Обеспечение в форме залога имущества	661 735	354 668	307 067
коэффициент покрытия кредитного портфеля обеспечением в форме залога имущества	143%	134%	154%
Обеспечение в форме поручительства	1 141 405	1 097 113	44 292
USD (эквивалент в руб.)	1 030 962	987 113	443
Российские рубли	110 443	110 000	43 849
Обеспечение в форме залога прав	89 188	89 188	-
USD (эквивалент в руб.)	89 188	89 188	-

Структура кредитного портфеля по категориям качества по состоянию на 1 января 2013, тыс. рублей:

Категория качества	Всего	в том числе юридическим лицам	физическим лицам
1 категория качества	278 415	79 181	199 234
2 категория качества	136 677	136 677	-
3 категория качества	49 138	49 138	-
4 категория качества	-	-	-
5 категория качества	-	-	-
Итого	464 230	264 996	199 234

Отчет о состоянии кредитного портфеля по МБК по состоянию на 1 января 2013, тыс. рублей:

Банки-резиденты	1 005 000
Банки-нерезиденты	45 000
В т.ч.	
1 категория качества	1 005 000
2 категория качества	45 000

Структура кредитного портфеля по отраслям экономики, тыс. рублей:

Отрасли экономики	На 01 января 2014	На 1 января 2013
Юридические лица, в т.ч.:	252 001	264 996
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	248 993	246 560
Химическое производство	-	11 780

Прочие виды деятельности	3 008	6 656
Физические лиц	173 520	199 234
Итого	425 521	464 230

Кредитный риск по операциям межбанковского кредитования и по счетам НОСТРО оцениваются в соответствии с Положениями ЦБ РФ от 26 марта 2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и от 20 марта 2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Операции по межбанковскому кредитованию и счетам НОСТРО проводятся банком с целью сохранения низкого уровня кредитного риска. Это достигается путем размещения денежных средств в надежных банках Российской Федерации и материнском банке.

Благодаря установлению лимитов кредитования Банку удастся избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы. Лимиты установлены по видам кредитов, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, наиболее рискованным направлениям кредитования.

Согласно действующей Залоговой политике Банка в случаях, когда по кредиту имеется обеспечение, являющееся приоритетным, кредит рассматривается как материально обеспеченный. К приоритетным (материальным) относятся следующие формы обеспечения:

- 1) ипотека недвижимости;
- 2) простые векселя, выпущенные Банком (векселя, приобретенные за денежные средства);
- 3) банковские гарантии;
- 4) государственные гарантии;
- 5) государственные облигации;
- 6) облигации, выпущенные приемлемыми банковскими организациями.

Обеспечение, относящееся к категории второстепенного, является приемлемым обеспечением в целях усиления кредитных позиций, но подобное обеспечение не учитывается при оценке материально обеспеченной доли кредита при расчете коэффициента LTV (соотношение суммы кредита к рыночной стоимости обеспечения).

К второстепенному (нематериальное) обеспечению относятся:

- 1) залог товаров в обороте;
- 2) поручительства/гарантии юридических и физических лиц;
- 3) товары, переданные в залог, либо оставленные у залогодателя с наложением знаков, свидетельствующих о залоге (твердый залог);
- 4) котируемые акции;
- 5) залог акций/долей заемщика;
- 6) уступка/залог прав требования доходов заемщика.

Первоначально справедливая (рыночная) стоимость предмета залога (единовременно до заключения договора ипотеки и/или принятия решения о предоставлении кредита) подтверждается отчетом независимого профессионального оценщика из списка оценочных компаний, рекомендованных Банком.

В последующие даты справедливая (рыночная) стоимость и ликвидность предмета



залога определяются сотрудником Кредитного департамента на периодической основе не реже одного раза в квартал (в случае если справедливая стоимость предмета залога, включается в расчет резерва).

Оценка справедливой (рыночной) стоимости и ликвидности предмета залога производится с использованием доступной информации из внешних источников (данные СМИ, периодические издания и прейскуранты лиц, реализующих аналогичное имущество, акты оценочных компаний и др.).

При оценке справедливой (рыночной) стоимости и ликвидности предмета залога учитывается состояние и перспективы реализации предмета залога, в том числе, наличие устойчивых рынков предметов залога, наличие договора страхования в пользу Банка предмета залога, являющегося предметом залога, скорость его амортизации, влияние инфляции на стоимость залога и иные существенные факторы, влияющие на возможность реализации предмета залога по справедливой стоимости.

Стоимость обеспечения, учитываемая для формирования резерва, и любое её изменение указывается в профессиональном суждении, на основании которого сотрудник Департамента анализа и контроля рисков информирует о таком изменении сотрудника Группы администрирования кредитов посредством служебной записки или по электронной почте с указанием новой стоимости обеспечения, учитываемой для формирования резерва.

***Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери***

Сведения о качестве активов, оцениваемых для создания резерва на возможные потери, 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 2014 года

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность			Резерв на возможные потери							
			Категория качества					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
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)	32 591	15	32 576	-	-	-	-	-	-	-	1 954	1 954	1 954	1 954	-	-	-
2	Судная задолженность (включая требования по процентам)	1 318 536	1 121 697	157 615	39 224	-	-	-	-	-	-	11 097	2 201	2 218	2 218	-	-	-
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:	22	-	-	-	-	22	1	15	4	2	22	22	22	-	-	-	22
5.1.	Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (тыс. рублей)**  
по состоянию на 1 января 2013 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									
														I	II	III	IV	V	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)	12 993	3	12 990	-	-	-	-	-	-	-	650	650	650	650	-	-	-					
2	Созданная задолженность (включая требования по процентам)	1 524 388	1 292 020	182 677	49 691	-	-	-	-	-	-	14 928	5 050	5 050	4 604	446	-	-					
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:	15	-	-	7	1	7	1	-	-	7	10	10	10	-	2	1	7					
5.1.	Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					

**Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых документах (тыс. рублей) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери (тыс. рублей) по состоянию на 1 января 2014 года**

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2013 года				
		I	II	III	IV	V	Расчётный с учётом обеспечения	Фактически сформированный			
								итого	II	III	IV V
Неиспользованные кредитные линии и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «свердрафт» и «под платит задолженности»	855	-	855	-	-	-	21	4	4	-	-
Аккредитивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Производные финансовые инструменты	Сравнительная стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)
	актива	обязательства				
Своп, всего, в том числе с базисным активом:	1 293	9	-	344 282	1 949	-
иностранная валюта	1 293	9	-	344 282	1 949	-



2) **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. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

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.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2014 года может быть представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	8 722	3 645	4 605	16 972
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, не включая обязательные резервы	85 013	-	-	85 013
Обязательные резервы	2 284	-	-	2 284
Средства в кредитных организациях	849	28	29 760	30 637
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 293	-	-	1 293
Чистая ссудная задолженность	971 062	29 572	312 686	1 313 320
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 394	-	-	10 394
Прочие активы	15 060	-	1 249	16 309
<b>Всего активов</b>	<b>1 094 677</b>	<b>33 245</b>	<b>348 300</b>	<b>1 476 222</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	436 320	-	-	436 320
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	32 941	15	32 243	65 199
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	-	-	9
Прочие обязательства	519	-	-	519
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4	-	-	4
<b>Всего обязательств</b>	<b>469 793</b>	<b>15</b>	<b>32 243</b>	<b>502 051</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>624 884</b>	<b>33 230</b>	<b>316 057</b>	<b>974 171</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>				
	344 282	(29 590)	(314 692)	-
<b>Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>969 166</b>	<b>3 640</b>	<b>1 365</b>	<b>974 171</b>

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2013 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	2 808	2 541	2 390	7 739
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, не включая обязательные резервы	57 657	-	-	57 657
Обязательные резервы	3 764	-	-	3 764
Средства в кредитных организациях	3	499	11 841	12 343
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 864	-	-	2 864
Чистая ссудная задолженность	1 129 763	35 529	343 911	1 509 203
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17 058	-	-	17 058
Прочие активы	18 904	290	1 424	20 618
<b>Всего активов</b>	<b>1 232 821</b>	<b>38 859</b>	<b>359 566</b>	<b>1 631 246</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	436 320	-	-	436 320
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	135 048	499	14 955	150 502
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	-	-	3
Прочие обязательства	2 461	-	-	2 461
<b>Всего обязательств</b>	<b>573 832</b>	<b>499</b>	<b>14 955</b>	<b>589 286</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>658 989</b>	<b>38 360</b>	<b>344 611</b>	<b>1 041 960</b>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	381 771	(35 522)	(346 249)	-
<b>Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>1 040 760</b>	<b>2 838</b>	<b>(1 638)</b>	<b>1 041 960</b>

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 января 2014 года тыс. рублей	1 января 2013 года тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	109	(131)
10% рост курса ЕВРО по отношению к российскому рублю	291	227

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

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).

Процедуры управления рыночным риском в Банке включают в себя:

- метод измерения рыночного риска;
- мониторинг рыночного риска и система отчетов по рыночному риску;
- контроль рыночного риска.

Цели и задачи управления рыночным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система контроля.

Оценка рыночного риска, том числе процентного риска, включая количественную оценку, проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года равна нулю.

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 января 2014 года Средняя эффективная процентная ставка			1 января 2013 года Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Рубли	Доллары США	ЕВРО
<b>Процентные активы</b>						
Чистая ссудная задолженность :	6,8%	8,0%	9,6%	6,9%	8,1%	10,1%
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	11,8%	-	-	11,8%	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	4,0%	-	-



Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2014 года может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>							
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	30 637	30 637
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1 293	1 293
Чистая ссудная задолженность	890 000	29 572	185 750	207 998	-	-	1 313 320
	<b>890 000</b>	<b>29 592</b>	<b>185 750</b>	<b>207 998</b>	<b>-</b>	<b>31 930</b>	<b>1 345 250</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства кредитных организаций	436 320	-	-	-	-	-	436 320
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-	65 176	65 176
Вклады физических лиц	-	-	-	-	-	23	23
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	9	9
	<b>436 320</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>65 208</b>	<b>501 528</b>

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2013 года может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>							
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	12 343	12 343
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	2 864	2 864
Чистая ссудная задолженность	1 047 750	35 530	198 766	227 157	-	-	1 509 203
	<b>1 047 750</b>	<b>35 530</b>	<b>198 766</b>	<b>227 157</b>	<b>-</b>	<b>15 207</b>	<b>1 524 410</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства кредитных организаций	436 320	-	-	-	-	-	436 320
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 000	-	-	-	-	135 479	150 479
Вклады физических лиц	-	-	-	-	-	23	23
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	3	3
	<b>451 320</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>135 505</b>	<b>586 825</b>

3) **Риск ликвидности** – под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

### Измерение риска ликвидности.

Анализ и управление ликвидностью осуществляются на основании прогноза потоков денежных средств и платежного календаря, которые составляются на основании данных о планируемом списании и поступлении средств на корреспондентские счета, а также о движении наличных денежных средств.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	16 972	-	-	-	-	-	16 972
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, не включая обязательные резервы	85 013	-	-	-	-	-	85 013
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	2 284	2 284
Средства в кредитных организациях	30 637	-	-	-	-	-	30 637
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 293	-	-	-	-	-	1 293
Чистая осудная задолженность	896 880	19 749	79 585	297 835	19 271	-	1 313 320
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	10 394	10 394
Прочие активы	2 806	4 523	3 214	5 766	-	-	16 309
<b>Всего активов</b>	<b>1 033 601</b>	<b>24 272</b>	<b>82 799</b>	<b>303 601</b>	<b>19 271</b>	<b>12 678</b>	<b>1 476 222</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	436 320	-	436 320
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	65 181	-	18	-	-	-	65 199
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	-	-	-	-	-	9
Прочие обязательства	296	178	45	-	-	-	519
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	4	-	-	4
<b>Всего обязательств</b>	<b>65 486</b>	<b>178</b>	<b>63</b>	<b>4</b>	<b>436 320</b>	<b>-</b>	<b>502 051</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>968 115</b>	<b>24 094</b>	<b>82 736</b>	<b>303 597</b>	<b>(417 049)</b>	<b>12 678</b>	<b>974 171</b>

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженный в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	7 739	-	-	-	-	-	7 739
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, не включая обязательные резервы	57 657	-	-	-	-	-	57 657
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	3 764	3 764
Средства в кредитных организациях	12 343	-	-	-	-	-	12 343
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 864	-	-	-	-	-	2 864
Чистая ссудная задолженность	595 216	463 474	72 395	338 542	39 576	-	1 509 203
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	17 058	17 058
Прочие активы	8 323	2 169	2 355	7 771	-	-	20 618
<b>Всего активов</b>	<b>684 142</b>	<b>465 643</b>	<b>74 750</b>	<b>346 313</b>	<b>39 576</b>	<b>20 822</b>	<b>1 631 246</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	436 320	-	436 320
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	135 479	15 000	23	-	-	-	150 502
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	-	-	-	-	-	3
Прочие обязательства	2 213	198	50	-	-	-	2 461
<b>Всего обязательств</b>	<b>137 695</b>	<b>15 198</b>	<b>73</b>	<b>-</b>	<b>436 320</b>	<b>-</b>	<b>589 286</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>546 447</b>	<b>450 445</b>	<b>74 677</b>	<b>346 313</b>	<b>(396 744)</b>	<b>20 822</b>	<b>1 041 960</b>

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.

В рамках системы управления операционными рисками выделяются следующие этапы:

- идентификация (выявление) рисков;
- оценка (измерение и анализ) рисков;
- мониторинг операционного риска;
- принятие мер по поддержанию риска на приемлемом уровне, в т.ч. контроль и/или минимизация риска.

Также проводится анализ эффективности проведения мер в целях снижения риска/поддержания риска на приемлемом уровне.

К мероприятиям по идентификации (выявлению) и мониторингу операционных рисков относятся:

- сбор и регистрация (отражение в информационно-учетной системе) данных об операционных событиях и потерях;
- разработка и мониторинг ключевых индикаторов риска, актуализация ключевых индикаторов риска (КИР – количественные показатели, определяющие текущее значение ключевых операционных процессов);
- идентификация новых рисков по существующим продуктам;
- контроль операционных рисков по новым продуктам.

Доходы, используемые для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

- Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)
- Чистые непроцентные доходы:

- Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
- Чистые доходы от операций с иностранной валютой
- Чистые доходы от переоценки иностранной валюты
- Доходы от участия в капитале других юридических лиц
- Комиссионные доходы
- Прочие операционные доходы
- За вычетом:
- Комиссионных расходов

Величина операционного риска по состоянию на 1 января 2014 года составила 14 852 тыс. рублей (на 1 января 2013 года: 4 087 тыс. рублей).

В расчет операционного риска за 2013 год включен доход за 2012, 2011, 2010 года, за 2012 год включен доход за 2011, 2010, 2009 годы, определяемый в соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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. Риск возникновения у Банка убытков в связи с потерей деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

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.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;

- информационная система;
- система мониторинга законодательства.

В Банке в управлении правовым риском участвуют:

- Совет Директоров;
- Правление;
- Начальник Юридического отдела;
- Руководитель Службы внутреннего контроля;
- Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ;
- Начальник Департамента анализа и контроля рисков;
- Начальник Отдел методологии банковских процессов и организационного регулирования.

По состоянию на 1 января 2014 года и на 1 января 2013 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

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.

Стратегия развития Банка является неотъемлемой частью Бизнес-плана и Бюджета Банка. Стратегия развития Банка разрабатывается на 5 лет с последующей ежегодной пролонгацией на перетекающей основе с учетом результатов предыдущего отчетного года.

Ежегодный Бюджет Банка разрабатывается на основе и с учетом:

- глобального Бизнес-плана одобренного Советом Директоров и единственным участником Банка;
- изучения рынка банковских услуг и операций в России, ежегодного проводимого Группой Хелленик Банк в рамках изучения конкурентной среды;
- макроэкономических показателей, получаемых Группой Хелленик Банк в результате ежегодных исследований;

Предложения по актуализации стратегического развития Банка вносятся Правлением Банка ежегодно на перетекающей основе. Предложения также формулируются на 5 лет вперед.

Единоличный исполнительный орган Банка в лице Председателя Правления несет ответственность за исполнение Стратегии развития ООО КБ "Хелленик Банк" перед вышестоящими органами управления Банка согласно иерархии корпоративного управления.

8) **Страновой риск** – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Ниже приведена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года в разрезе статей формы отчётности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ), странам группы развитых стран (ГРС), странам СНГ.

тыс. рублей				
1 января 2014 года	Всего	РФ	ГРС	СНГ
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	16 972	16 972	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	87 297	87 297	-	-
в т.ч. обязательные резервы	2 284	2 284	-	-
Средства в кредитных организациях	30 637	15	30 622	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 293	-	1 293	-
Чистая ссудная задолженность	1 313 320	1 313 320	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 394	10 394	-	-
Прочие активы	16 309	14 724	1 585	-
<b>Всего активов</b>	<b>1 476 222</b>	<b>1 442 722</b>	<b>33 500</b>	<b>-</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций	436 320	-	436 320	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	65 199	38 535	26 655	9
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	-	9	-
Прочие обязательства	519	519	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4	4	-	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>502 051</b>	<b>39 058</b>	<b>462 984</b>	<b>9</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Безотзывные обязательства кредитной организации	345 137	855	344 282	-

тыс. рублей				
1 января 2013 года	Всего	РФ	ГРС	СНГ
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	7 739	7 739	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	61 421	61 421	-	-
в т.ч. обязательные резервы	3 764	3 764	-	-
Средства в кредитных организациях	12 343	3	12 340	-

<b>1 января 2013 года</b>	<b>Всего</b>	<b>РФ</b>	<b>ГРС</b>	<b>СНГ</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 864	-	2 864	-
Чистая осудная задолженность	1 509 203	1 466 453	42 750	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17 058	17 058	-	-
Прочие активы	20 618	17 615	3 003	-
<b>Всего активов</b>	<b>1 631 246</b>	<b>1 570 289</b>	<b>60 957</b>	<b>-</b>
<b>ПАССИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций	436 320	-	436 320	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	150 502	136 504	13 984	14
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	-	3	-
Прочие обязательства	2 461	2 461	-	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>589 286</b>	<b>138 965</b>	<b>450 307</b>	<b>14</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Безотзывные обязательства кредитной организации	381 771	-	381 771	-

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 Департамент анализа и контроля рисков и Группа по управлению ликвидностью.

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, Департамент 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 ЦБ РФ, должна составлять не менее 10%.

В целях полноты и унификации подхода по управлению рисками Банка ответственные подразделения Банка, а именно: Отдел финансового мониторинга, Юридический отдел, Департамент сопровождения бизнеса, Операционный департамент, Департамент развития бизнеса, Кредитный департамент, Финансовый департамент, информируют (ежедневно, еженедельно, ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно, на нерегулярной основе или по запросу) Департамент анализа и контроля рисков о наличии рисков, и Департамент анализа и контроля рисков подготавливает отчетность в соответствии с формами отчетности, определенными внутренними документами Банка, а также нижеследующим Перечнем отчетности / информации об уровнях рисков:



- Отчет об оценке уровня кредитного риска;
- Отчет об оценке уровня управления рыночным риском;
- Отчет об оценке уровня управления процентным риском;
- Отчет о мониторинге риска потери ликвидности;
- Отчет об оценке уровня операционного риска;
- Отчет о состоянии кредитного портфеля;
- Отчет об оценке уровня репутационного риска;
- Отчет об оценке уровня управления правовым риском.

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.

#### **5. Основы составления отчётности**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и Указанием ЦБ РФ № 3081-У.

Бухгалтерский учёт в Банке в 2013 году велся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ № 385-П от 16 июля 2012 года «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) и другими нормативными документами.

##### **5.1. Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного периода**

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее пункты представляют информацию в отношении существенных неопределённых оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов Учётной политики:

- в части резервов на возможные потери по ссудам, по осудной и приравненной к ней задолженности - пункт 5.7.1.2.

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

Учётная политика Банка на 2013 год была утверждена Протоколом Правления № 1 от 25 января 2013 года.

Сравнительные данные по состоянию на 1 января 2014 года и на 1 января 2013 года в бухгалтерском балансе (публикуемая форма 0409806), а также за 2012 и 2013 годы в отчете о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) сопоставимы.

В течение 2013 года отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

### **5.3. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год**

С 1 января 2014 года вступают в силу:

- Указание ЦБ РФ № 3053-У от 4 сентября 2013 года «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указание ЦБ РФ № 3107-У от 6 ноября 2013 года «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указание ЦБ РФ № 3106-У от 6 ноября 2013 года «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Все вышеуказанные изменения найдут свое отражение в Учетной политике Банка на 2014 год.

В Учётную политику на 2014 год Банком также будут внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства: Положение ЦБ РФ № 409-П от 25 ноября 2013 года «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 409-П») и Указание ЦБ РФ № 3121-У от 25 ноября 2013 года «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»» вводят порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Положение ЦБ РФ № 409-П предусматривает отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Требования данных нормативных документов применяются при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2014 года.

Также, на официальном сайте ЦБ РФ в сети Интернет банковскому сообществу были представлены изменения в части определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций.

В случае если в течение 2014 года вступят в силу нормативные акты ЦБ РФ, в настоящее время являющиеся проектами, изменения в Учётную политику Банка будут внесены в порядке и сроки, предусмотренные этими нормативными актами.

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

#### **5.4. 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 2013 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 2014 года обеспечена выдача клиентам Банка - юридическим лицам (включая кредитные организации) и физическим лицам, выписок по состоянию на 1 января 2014 года по расчетным, текущим счетам, счетам по учету осудной задолженности и процентов, открытых как в рублях, так и в иностранных валютах, а также обеспечено получение подтверждений остатков по указанным счетам.

По состоянию на 1 января 2014 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.

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

Банком были направлены письма дебиторам с просьбой подтвердить переходящую дебиторскую задолженность на 2014 год на общую сумму 4 841 тыс. рублей. Акты сверки взаимных расчетов с компаниями подписаны в объеме 100%. Расхождения не выявлены.

Банком были направлены письма кредиторам с просьбой подтвердить переходящую кредиторскую задолженность на 2014 год на общую сумму 25 тыс. рублей. Акты сверки взаимных расчетов с компаниями подписаны в объеме 100%. Расхождения не выявлены.

#### **5.6. События после отчётной даты (далее – «СПОД»)**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учётом событий после отчётной даты.

В целях корректного формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2013 год были отражены следующие корректирующие события после отчётной даты:

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на баланс 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год на общую сумму 598 тыс. рублей, уменьшающих неиспользованную прибыль (убыток) за отчетный период, были отражены следующие операции:

- услуги связи за декабрь 2013 года в размере 112 тыс. рублей;
- услуги СВИФТ за ноябрь и декабрь 2013 года в размере 15 тыс. рублей;
- услуги по аренде в размере 67 тыс. рублей;
- расходы по сопровождению в размере 404 тыс. рублей.

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (далее – «некорректирующие СПОД»).

## **5.7. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций**

### **5.7.1. 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.

#### **5.7.1.1. Денежные средства и их эквиваленты**

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

#### **5.7.1.2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности**

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П и действующим внутренним Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности ООО КБ «Хелленик Банк» создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды).

В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 254-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам на основе профессионального суждения.

Профессиональное суждение составляется:

- по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями – в течение месяца после окончания периода, установленного для представления отчетности в налоговые органы по состоянию на квартальную (годовую) отчетную дату, по ссудам, предоставленным кредитным организациям, - не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату.
- по ссудам, предоставленным физическим лицам, - не реже одного раза в квартал по состоянию на отчетную дату;
- по ссудам, предоставленным юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями, – на ежеквартальной основе, в течение месяца после окончания периода, установленного для аудита (или составления, если аудит не является обязательным) отчетности по состоянию на квартальную (полугодовую, годовую) отчетную дату.

Резерв формируется и регулируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте Российской Федерации по конкретной ссуде.

#### **5.7.1.3. Производные финансовые инструменты**

Применяемые Банком подходы по классификации сделок на производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ») и срочные сделки основаны на критериях, закрепленных в Положении о видах производных финансовых инструментов, утвержденном приказом Федеральной службы по финансовым рынкам России от 4 марта 2010 года № 10-13/пз-н «Об утверждении положения о видах производных финансовых инструментов».

Банк оценивает справедливую стоимость ПФИ и отражает ее изменение в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Банк производит операции со следующими видами ПФИ: валютные свопы. На счетах раздела Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и срочным сделкам купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, драгоценных металлов, иностранной валюты. Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива, на счетах раздела Г не отражаются.

Требования и обязательства на счетах раздела Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных котировок ЦБ РФ на иностранные валюты, текущей справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных переменных. Переоценка (нереализованные курсовые разницы) отражается на счетах раздела Г, соответствующих переоцениваемому финансовому активу/обязательству.

Результаты переоценки требований и (или) обязательств подлежат развернутому отражению в учёте.

Банк создаёт резервы под возможные потери по срочным сделкам, имеющим на отчетную дату отрицательные курсовые разницы, в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П и внутренними нормативными документами Банка.

#### **5.7.1.4. 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 осуществляется методом равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определённого на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 1.01.2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Переоценка основных средств Банком не осуществляется.

#### **5.7.1.5. 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.

#### **5.7.1.6. 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 лицу 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.

#### **5.7.2. 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 Положением ЦБ РФ № 385-П и другими нормативными документами.

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

##### **5.7.2.1. Выпущенные долговые обязательства**

Долговые ценные бумаги Банком в 2013 году не выпускались.

##### **5.7.2.2. 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 нерезидентам по хозяйственным операциям.

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

#### **5.7.2.3. Уставный капитал, распределения участнику**

Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению единственного участника перечисляется в резервный фонд, направляется на формирование иных фондов Банка, распределяется участнику, либо направляется на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

Банк вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении чистой прибыли участнику Банка.

Решение об определении части прибыли Банка, распределяемой участнику Банка, принимается единственным участником.

Прибыль Банка, предназначенная для распределения его участнику выплачивается денежными средствами в сроки, установленные решением о распределении прибыли участнику Банка.

При принятии решения о распределении прибыли Банк руководствуется ограничениями, установленными Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

#### **5.7.3. Операционная аренда**

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

#### **5.7.4. Налог на прибыль**

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются на ежеквартальной основе.

Банк осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. 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.



По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2014 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.

#### **5.7.5. 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.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте в ежедневно. 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 по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признаётся на основании оценки качества ссуд 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).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц подлежат отнесению на расходы ежедневно.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

Комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы, а также прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей информации.

#### **5.7.6. Переоценка средств в иностранных валютах**

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 иностранных валютах, 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 иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетах). 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.

#### **5.7.7. 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.

#### **6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов**

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. В соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 января 2014 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, (далее – «норматив достаточности собственных средств (капитала)») составлял 10%.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учёта рассчитывает на ежедневной основе норматив достаточности собственных средств (капитала).

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее – «Положение ЦБ РФ № 215-П»), могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2014 года тыс. рублей	1 января 2013 года тыс. рублей
Основной капитал	965 676	1 032 020
Дополнительный капитал	436 320	436 320
Всего собственных средств (капитала)	1 401 996	1 468 340
Активы, взвешенные с учётом риска	936 695	1 010 606
Норматив достаточности собственных средств (капитала), Н1 (%)	149,67	145,29

В состав источников дополнительного капитала Банка включен субординированный кредит в сумме 436 320 тыс. рублей, выданный на срок 10 лет, соответствующий требованиям Положения ЦБ РФ № 215-П, предъявляемым к субординированным кредитам, включенным в состав дополнительного капитала Банка.

В состав основного капитала включен уставный капитал Банка в сумме 1 365 000 тыс. рублей, сформированный за счет долей.

Начиная с 1 апреля 2013 года Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) и нормативы достаточности капитала Н 1.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации», Н 1.1 «Показатель достаточности базового капитала кредитной организации» и Н 1.2 «Показатель достаточности основного капитала» в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»). Значения величин капитала Банка и значения указанных нормативов использовались ЦБ РФ в 2013 году в информационных целях, а не в целях пруденциального надзора.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2014 года тыс. рублей
Основной капитал	965 676
Базовый капитал	1 365 000
Добавочный капитал	-
Непокрытые убытки прошлых лет и отчетного периода	(399 324)
Дополнительный капитал	436 320
Всего капитала	1 401 996
Активы, взвешенные с учётом риска	975 990
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	143,65
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	139,86
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	98,94

В состав базового капитала Банка включен уставный капитал, сформированный долями.

В состав дополнительного капитала Банка включен субординированный кредит в сумме 436 320 тыс.рублей, привлеченный до 1 марта 2013 года, 29 марта 2011 года со сроком погашения 10 лет. Данный субординированный кредит не удовлетворял условиям капитала, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 395-П и подлежал поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным Положением ЦБ РФ № 395-П. Банком было заключено Дополнительное соглашение № 1 от 29 ноября 2013 к действующему договору субординированного кредита с целью приведения в соответствие договора с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П и включения в расчет суммы субординированного кредита без учета поэтапного исключения из расчета величины собственных средств (капитала).

Информация о максимальных и минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка в 2013 году представлена далее:

	Минимальное значение	Максимальное значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	133,54	145,60
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	129,57	141,83
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	96,23	100,97

## **7. Система корпоративного управления и внутреннего контроля**

### **7.1. Структура корпоративного управления**

Банк был создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание участников принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Единственным участником ООО КБ «Хелленик Банк» является Hellenic Bank Public Company Limited (Кипр).

Общее собрание участников определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием участников, и решений, которые принимаются Советом Директоров. Уставом также предусмотрено, что в случае, когда общество состоит из одного участника, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания участников общества, принимаются единственным участником общества единолично и оформляются письменно.

По состоянию на 31 декабря 2013 года состав Совета Директоров является следующим:

Д-р Андреас Панайоту – Председатель Совета Директоров;  
Г-н Андреас Мусиуттас;  
Г-н Куриакас Георгиу;  
Г-н Антонис Рувас;  
Г-н Петрос Иоаннидис;  
Г-н Георги Павлу.

В течение 2013 года в составе Совета Директоров изменений не было.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Правлением Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Единственный участник назначает Председателя Правления. Совет Директоров определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием участников и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию участников.

По состоянию на 31 декабря 2013 года состав Правления является следующим:

Георгиос Харалампус – Председатель Правления;

Елена Анатольевна Тарнавская – член Правления.

В течение 2013 года в составе Правления произошли следующие изменения:

Прекращение полномочий члена Правления Никитиной Любови Александровны 29 апреля 2013 года;

Прекращение полномочий прежнего Председателя Правления Иоанниса Телониса - 9 октября 2013 года;

Избрание нового Председателя Правления – Георгиоса Харалампуса 10 октября 2013 года.

К компетенции общего собрания участников относятся:

- внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции;
- принятия решения о реорганизации Банка;
- принятия решения о ликвидации Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определение количественного состава Совета Директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- назначение единоличного исполнительного органа Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- увеличение уставного капитала Банка за счет имущества Банка;
- увеличение уставного капитала Банка за счет дополнительных вкладов его участников;
- увеличение уставного капитала на основании заявления участника о внесении дополнительного вклада и вкладов третьих лиц, принимаемых в состав участников Банка;
- уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Банка, а также путем погашения долей, принадлежащих Банку;
- избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, если создание ревизионной комиссии будет обязательно в соответствии с действующим законодательством и/или уставом Банка;

- назначение независимой проверки, утверждение аудитора Банка и определение размера оплаты его услуг;
- утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, а также принятие решения о распределении чистой прибыли участнику Банка, распределение прибыли и возмещение убытков Банка по результатам финансового года;
- создание филиалов или представительств Банка;
- определение порядка проведения общего собрания участников;
- принятие решения о размещении облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета Директоров Банка, Председателя Правления, членов Правления Банка или участника Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосов от общего числа голосов участников Банка, а также лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания, в случаях, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает 2 процента стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;
- принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более 50 процентов стоимости имущества Банка;
- определение основных направлений деятельности Банка, а также принятие решения об участии в холдинговых компаниях, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (внутренних документов Банка);
- принятие решений о залоге долей в уставном капитале третьим лицам;
- решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

К компетенции Совета Директоров Банка относятся:

- решение вопросов, относящихся к общему руководству деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания участников Банка;
- подготовка, созыв и проведение годового и внеочередного общих собраний участников Банка в установленном порядке;
- утверждение повестки дня общего собрания участников;
- утверждение отчетов об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг;
- образование коллегиального исполнительного органа Банка и досрочное прекращение

полномочий членов коллегиального исполнительного органа, установление размеров выплачиваемых членам исполнительных органов вознаграждений и компенсаций;

- рекомендации по размеру и порядку распределения прибыли;
- рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций;
- приобретение размещенных Банком облигаций и иных ценных бумаг в установленных случаях;
- использование резервного и иных фондов Банка;
- принятие решения об участии Банка в других организациях, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 18 пункта 14.1. устава Банка;
- утверждение Положения о Службе внутреннего контроля Банка;
- согласование назначения на должность и освобождения от должности руководителя Службы внутреннего контроля Банка;
- решение о выпуске депозитных и сберегательных сертификатов;
- принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов стоимости имущества Банка;
- принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета Директоров Банка, Председателя Правления, членов Правления Банка или участника Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосов от общего числа голосов участников Банка, а также лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 16 пункта 14.1. устава Банка;
- осуществление внутреннего контроля в соответствии с компетенцией, определенной уставом Банка, внутренними документами Банка, нормативными документами ЦБ РФ и действующего законодательства Российской Федерации;
- иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством и уставом Банка.

К компетенции Правления Банка относятся:

- организация выполнения решений общего собрания участников и Совета Директоров Банка;
- координация работы структурных подразделений Банка;
- принятие решений об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов, а также других внутренних структурных подразделений Банка, предусмотренных нормативными актами ЦБ РФ);

- утверждение положений, правил, процедур и иных документов Банка, определение организационной структуры Банка, за исключением вопросов, входящих в компетенцию общего собрания участников Банка, Совета Директоров Банка, а также вопросов, входящих в компетенцию единоличного исполнительного органа;

- осуществление внутреннего контроля в соответствии с компетенцией, определенной уставом Банка, внутренними документами Банка, нормативными актами ЦБ РФ и действующим законодательством Российской Федерации;

- определение и утверждение перечня информации, содержащей служебную и коммерческую тайну Банка;

- другие вопросы, вынесенные на рассмотрение Правления Банка.

### *7.2. Политики и процедуры внутреннего контроля*

В Банке создана система внутреннего контроля под которой понимается совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая достижение целей:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов;

- построения надежной системы управления банковскими рисками;

- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности и сведений;

- обеспечения информационной безопасности;

- соблюдения законодательства и нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;

- исключения вовлечения Банка и его работников в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, коррупции.

Внутренний контроль осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка:

- Общим собранием участников;

- Советом Директоров;

- Единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка;

- Коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка;

- Главным бухгалтером Банка и его заместителем;

- Службой внутреннего контроля;

- Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;

- Департаментом анализа и контроля рисков;



- Другими подразделениями и служащими, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности кредитной организации;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности кредитной организации, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля кредитной организации (мониторинг системы внутреннего контроля).

Создание и функционирование эффективной системы внутреннего контроля относится к компетенции Совета Директоров Банка. Совет Директоров Банка утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, Политику в области предотвращения конфликта интересов и обеспечивает контроль их выполнения.

Правление Банка несет ответственность за реализацию решений Совета Директоров, в том числе за разработку, применение и поддержание эффективных процедур внутреннего контроля, соответствующих масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию применяемых рисков.

Достижение целей системы внутреннего контроля обеспечивается за счет:

- разработки системы стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований;
- надлежащего распределения полномочий принятия решений и коллегиальности принятия решений по ключевым вопросам;
- построения надежной системы управления рисками, присущими банковской деятельности, в том числе разработки процедур выявления, идентификации, оценки, контроля и мониторинга рисков;
- соблюдения «принципа четырех глаз» при совершении банковских операций, их отражении в бухгалтерском учете и составлении отчетности;
- наличия элементов внутреннего контроля на всех этапах бизнес-процессов;

- надежности используемых ИТ-систем и обеспечения информационной безопасности;
- построения надежных информационных систем, обеспечивающих своевременное получение органами управления и подразделениями Банка достоверной информации, необходимой для принятия решений;
- обеспечения соблюдения законодательства и требований регуляторов в деятельности Банка;
- постоянного повышения знаний и профессиональных навыков сотрудников Банка;
- автоматизации учетно-операционных процедур;
- наличия планов обеспечения непрерывности деятельности Банка и процедур, обеспечивающих восстановление деятельности в случае нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- соблюдения всеми сотрудниками Банка принципов и стандартов корпоративной этики;
- непрерывного мониторинга эффективности системы внутреннего контроля со стороны руководства Банка и принятия своевременных решений по ее совершенствованию.

Независимую оценку качества и эффективности систем и процессов внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления осуществляет Служба внутреннего контроля в ходе плановых и внеплановых проверок деятельности Банка.

Служба внутреннего контроля по вопросам своей основной деятельности подчиняется Совету Директоров Банка. Отчеты Службы внутреннего контроля направляются Совету Директоров Банка, а также Правлению и соответствующим подразделениям Банка для принятия мер по устранению выявленных недостатков. Информация о результатах проверок и выявленных в ходе мониторинга системы внутреннего контроля недостатках направляется Департаменту внутреннего аудита Группы для оценки системы внутреннего контроля на консолидированной основе.

Действующая система внутреннего контроля соответствует масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



23 апреля 2014 года

Харалампус Г.

Фейгина Н.В.

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

