

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимой аудиторской фирмы ООО «ФИРМА РОСАУДИТ»

**О ДОСТОВЕРНОСТИ ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ**

АКЦИОНЕРНОГО ХЛЕБНОГО БАНКА
(закрытое акционерное общество)

подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства
по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

г.Москва, 2010 год



**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ФИРМА РОСАУДИТ»**

(ООО «ФИРМА РОСАУДИТ»)

Адрес: 115054, Москва, Стремянный пер. д.36, телефон/факс (095) 237-84-79

**Аудиторское заключение
по финансовой (бухгалтерской) отчетности
за 2009 год**

Аktionерам ЗАО АКБ «Хлебобанк»

АУДИТОР

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ФИРМА РОСАУДИТ»
Почтовый адрес	115054, г.Москва, Стремянный пер., д.36
Телефон/факс	(495) 237-84-79, 506-40-97
Свидетельство о государственной регистрации	Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 года за номером 1037739176694, дата внесения записи 22.01.2003 года
Лицензия	№ Е 000154, выдана Министерством финансов РФ 20.05.2002 года (приказ № 98) на 5 лет, срок действия продлен до 20 мая 2012 года

Является членом Некоммерческого партнерства «Московской Аудиторской палаты» с 28.12.2000 года, номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций 224.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Наименование: Акционерный хлебный банк (закрытое акционерное общество), ЗАО АКБ «Хлебобанк»

Место нахождения: 115093, г.Москва, ул.Щипок, д.18

Государственная регистрация: № 008.590, 17.02.1992; ОГРН 1207739649266, 28.11.2002.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ЗАО АКБ «Хлебобанк» за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность ЗАО АКБ «Хлебобанк» состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- пояснительной записки.

Консолидированная финансовая отчетность в 2009 году не составлялась в связи с отсутствием банковской (консолидированной) группы.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет Правление ЗАО АКБ «Хлебобанк». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
- федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
- внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности (Московской аудиторской Палаты);
- правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора;
- нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета,

применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

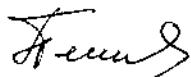
По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность ЗАО АКБ «Хлебобанк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности банка за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

«29» апреля 2010 г.

Директор
ООО «ФИРМА РОСАУДИТ»

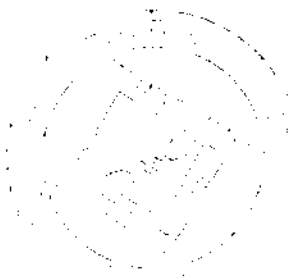
 Т.И.Матвсева


Руководитель проверки


-----В.И.Петрова

Квалификационный аттестат аудитора в области
банковского аудита № К 017353, срок действия
не ограничен


Аудитор



 А.А. Жигалин

Квалификационный аттестат аудитора в области
банковского аудита № К 020112, срок действия
не ограничен.

Аудитор

 Т.И. Матвеева

Квалификационный аттестат аудитора в области
банковского аудита № К 018265, срок действия
не ограничен.

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность			
	по ОКПО	Код кредитной организации (филиала)		
452 8656000	098 07810	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
		0	1812	044 579553

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на "01" Января 2010 г.

Наименование кредитной организации

Акционерный хлебный банк (закрытое акционерное общество) / ЗАО АКБ Хлебобанк
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес

Россия, 115093, Москва, ул. Щипок, 18

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства		
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	13 376	48 791
2.1	Обязательные резервы	22 280	19 537
3	Средства в кредитных организациях	8 540	1 384
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 265	25 202
5	Чистая ссудная задолженность	3 834 627	2 527 327
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 553	59 358
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	25	50
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	25
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0
9	Прочие активы	6 247	6 990
10	Всего активов	910	10 525
	II. ПАССИВЫ	3 892 283	2 697 780
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	0	1
13.1	Вклады физических лиц	3 329 768	2 173 489
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62 033	204 671
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	0	63 220
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	93 966	19 321
18	Всего обязательств	2 534	884
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	3 426 268	2 256 915
19	Средства акционеров (участников)		
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	17 000	17 000
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	0	0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 572	2 572
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 861	2 861
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	418 417	445 850
27	Всего источников собственных средств	25 165	-27 418
28	Всего пассивов	466 015	440 865
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 892 283	2 697 780
29	Безотзывные обязательства кредитной организации		
30	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	615 502	504 371
		0	195

И.О. Председателя правления

Алешин Алешин О.Н.

Главный бухгалтер

Гусева Гусева В.В.

М.П.

Исполнитель *Трунова Т.И.*

Телефон: 958-23-59

"05" Апреля 2010 г.



Код территории по ОКATO	Банковская отчетность			
	по ОКПО	Код кредитной организации (филиала)	основной государственный регистрационный номер	БИК
452 86 56 000	098 07 81 0	0	181 2	044 5795 53

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2009 год

Наименование кредитной организации

Акционерный хлебный банк (закрытое акционерное общество) / ЗАО АКБ Хлебобанк
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес

Россия, 115093, Москва, ул. Щипок, 18

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер n/p	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3	4
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	265 251	110 220
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	4	864
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	28 773	12 808
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	236 474	96 548
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	90 160	46 176
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	23	27 774
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	90 128	17 379
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	9	1 023
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:	175 091	64 044
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-53 759	-66 851
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	0	0
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	121 332	-2 807
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	195 267	16 148
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	1 328	-7 525
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
10	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	9 930	3 451
11	Комиссионные доходы	-12 579	2 898
12	Комиссионные расходы	0	114
13	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	2 342	4 449
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	2 804	1 952
15	Изменение резерва по прочим потерям	-11 239	0
16	Прочие операционные доходы	0	0
17	Чистые доходы (расходы)	-248 360	882
18	Операционные расходы	6 113	3 525
19	Прибыль (убыток) до налогообложения	61 330	19 183
20	Начисленные (уплаченные) налоги	33 480	43 542
21	Прибыль (убыток) после налогообложения	27 850	-24 359
22	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	2 685	3 059
23	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	25 165	-27 418
23.1	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
23.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	0	0
24		25 165	-27 418

И.О. Председателя правления  Алексей О.Н.

Главный бухгалтер  Гусева В.В.

М.П.

Исполнитель

Телефон:

"05" Апрель 2010г.



Код территории по ОКATO	Банковская отчетность			
	по ОКПО	Код кредитной организации (филиала) основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
452 86 56 000	098 07 81 0	0	181 2	044 57 95 53

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2009 год

Наименование кредитной организации

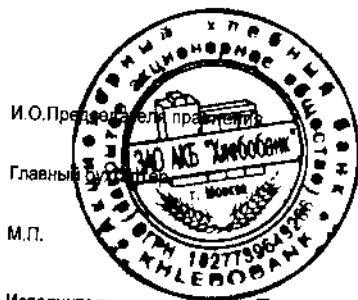
Акционерный хлебный банк (закрытое акционерное общество)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

Россия, 115093, Москва, ул. Щипок, 18

Код формы 040981 4
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	595 546	758 027
1.1.1	Проценты полученные		
1.1.2	Проценты уплаченные	68 167	107 797
1.1.3	Комиссии полученные	9 738	50 583
1.1.4	Комиссии уплаченные	2 342	4 449
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	2 804	1 952
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	560 144	729 597
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	-2 649	6 349
1.1.9	Операционные расходы	6 108	9 997
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	28 709	50 686
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	2 685	3 059
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-635 349	-857 874
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-7 156	11 518
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-1 667 827	-849 354
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности		
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	12 937	-16 627
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	3 044	-12 296
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-240 586	14 959
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	0	0
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1	-802 000
1.2.10	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 156 279	1 748 444
1.2.11	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.12	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-63 220	-949 910
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	171 181	-2 608
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности	-39 803	-99 847
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	50	8 337
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	25	18 050
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-104	1 147
2.7	Дивиденды полученные	4	1 163
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	0	114
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности	-25	28 811
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	0
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	0	0
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	-39 828	-71 036
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	66 944	137 980
		27 116	66 944



И.О.Президент/Генеральный директор

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель Трунова Т.И.
Телефон: 958-23-59

"05" Апрель 2010г.

Алешин
Гусева

Алешин О.Н.

Гусева В.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	
452 86 56 000	098 07 81 0	0	181 2	044 57 95 53

Банковская отчетность

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

(публикуемая форма)
по состоянию на "01" Января 2010 г.

Наименование кредитной организации

Акционерный хлебный банк (закрытое акционерное общество)

Почтовый адрес

Россия, 115093, Москва, ул.Щипок. 18

Код формы 0409808
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	444 160	20 952	465 112
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:			
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	17 000	0	17 000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	17 000	0	17 000
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	0	0	0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 572	0	2 572
1.5.1	отчетного года	418 432	25 150	443 582
1.6	Нематериальные активы	445 850	-27 433	418 417
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем) по остаточной стоимости	-27 418	52 583	25 165
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	12	-2	10
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	8 400	-4 200	4 200
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	5 093	0	5 093
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	10.0	x	10.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	50.8	x	13.2
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	172 248	313 360	485 608
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	165 722	53 761	219 483
4.4	под операции с резидентами оффшорных зон	5 642	257 949	263 591
		884	1 650	2 534
		0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 427 144, в том числе вследствие:

1.1. выдачи новых ссуд 390 286;

1.2. изменения качества ссуд 36 849;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 0;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 373 383, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 343 219;

2.3. изменения качества ссуд 30 155;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

2.5. иных причин 0.

И.О.Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон:

"05" Апрель 2010г.



Алешин О.Н.

Алешин О.Н.

Гусева В.В.

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность			
	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
452 86 56 000	098 07 81 0	0	181 2	044 57 95 53

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 Января 2010 года

Наименование кредитной организации

Акционерный хлебный банк (закрытое акционерное общество)

Почтовый адрес

Россия, 115093, Москва, ул. Щипок, 18

Код формы 0409813

Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (H1)	10.0	13.2	50.8
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	16.0	68.1
3	Показатель текущей ликвидности банка (H3)	50.0	91.0	225.1
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	0.0	0.0
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Максимальное 21.1 Минимальное 0.0	Максимальное 25.0 Минимальное 0.1
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	113.2	138.5
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	0.3	0.0
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0.0	0.0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)	0.0	0.0	0.0
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)	0.0	0.0	0.0
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)	0.0	0.0	0.0
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)	0.0	0.0	0.0
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	0.0	0.0	0.0
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)	0.0	0.0	0.0

И.О. Председателя

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон:

"05" Апрель 2010г.

Трунова Т.И.

958-23-59

Алешин О.Н.

Гусева В.В.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
ЗАО АКБ «Хлебобанк»
к годовому бухгалтерскому отчету
на 1 января 2010 года

Основной задачей работы ЗАО АКБ «Хлебобанк» в 2009 году являлись аккумулирование и рациональное использование финансовых ресурсов для получения максимально возможной прибыли и уменьшения рисков.

Перечень областей рынка, где сосредоточены основные операции банка:

- объем операций с наличной иностранной валютой увеличился с 84 млн.долларов США в 2008 г. до 141 млн.долларов США в 2009 г.

- в 2009 г. было произведено дальнейшее привлечение денежных средств в долгосрочное РЕПО, и по состоянию на 01.01.2010 г. сумма составила 2990 млн.руб. (на 01.01.2009 - 1849 млн.руб.), под обеспечение приобретенных высоколиквидных ценных бумаг в сумме 3835 млн.руб. (на 01.01.2009 г. - 1957 млн.руб.). В составе переданного обеспечения государственные ценные бумаги на сумму 2734 млн.руб. (на 01.01.2009 - 1037 млн.руб.), прочие долговые обязательства - 900 млн.руб. (на 01.01.2009 - 737 млн.руб.), прочие долговые обязательства нерезидентов - 201 млн.руб. (на 01.01.2009 - 195 млн.руб.).

- объем операций с учтенными векселями уменьшился и на 01.01.10 векселя отсутствуют, против 133 млн.руб. на 01.01.09.

В 2009 году было получено процентных доходов 265251 тыс.руб. (в 2008 г. 110220 тыс.руб.), в т.ч. от ссуд, предоставленным клиентам, 28773 тыс.руб. (в 2008 г. - 12808 тыс.руб.), от вложений в ценные бумаги 236474 тыс.руб. (в 2008 г. - 96548 тыс.руб.). Процентные расходы составили 90160 тыс.руб. (в 2008 г. - 46176 тыс.руб.), в т.ч. от привлечения средств клиентов 90128 тыс.руб. (в 2008 г. - 17379 тыс.руб.), от привлечения средств кредитных организаций 23 тыс.руб. (в 2008 г. - 27774 тыс.руб.), по выпущенным долговым обязательствам 9 тыс.руб. (в 2008 г. - 1023 тыс.руб.). Было произведено увеличение начисленного резерва на возможные потери на 53759 тыс.руб. (в 2008 г. - на 66851 тыс.руб.). Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили 195267 тыс.руб. (в 2008 г. - 16148 тыс.руб.), имеющимися в наличии для продажи составили 1328 тыс.руб. (в 2008 г. расходы - 7525 тыс.руб.). Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 9930 тыс.руб. (в 2008 г. - 3451 тыс.руб.). От переоценки иностранной валюты был получен убыток в сумме 12579 тыс.руб. (в 2008 г. -

чистый доход – 2898 тыс.руб.). Комиссионные доходы составили 2342 тыс.руб. (в 2008 г. – 4449 тыс.руб.). Комиссионные расходы составили 2804 тыс.руб. (в 2008 г. 1952 тыс.руб.). В 2009 г. было произведено увеличение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи на 11239 тыс.руб. (в 2008 г. – 0), а также по прочим потерям 248360 тыс.руб. (в 2008 г. – 882 тыс.руб.). По прочим операционным доходам получено 6113 тыс.руб. (в 2008 г. – 3525 тыс.руб.). Операционных расходов произведено на 33480 тыс.руб. (в 2008 г. – 43542 тыс.руб.). Уплачено налогов в сумме 2685 тыс.руб. (в 2008 г. – 3059 тыс.руб.). В результате в 2009 г. получена чистая прибыль в сумме 25165 тыс.руб. (в 2008 г. – убыток 27418 тыс.руб.).

В 2009 г. по сравнению с 2008 г. произошли существенные изменения в деятельности банка. Еще в первом полугодии проведя анализ конкурентных преимуществ Банка, анализ макроэкономических и иных тенденций, указывающих на ухудшение финансово-экономических условий на основных рынках работы Банка, нарастания кризисных явлений и в соответствии с разработанной стратегией Банком было принято решение о сокращении портфеля корпоративных ценных бумаг, приобретенных за счет привлечения краткосрочных межбанковских кредитов, и переходе к инвестициям в сектор устойчивых к кризисным явлениям отраслей промышленности и в иные более ликвидные активы. Дальнейшие события показали, что прогноз полностью оправдался. Как было описано выше, к началу развития кризиса в сентябре 2008 г. Банк успел реализовать по приемлемым ценам практически все корпоративные ценные бумаги, по ряду реализованных ценных бумаг уже были дефолты. Данная стратегия позволила полностью погасить краткосрочную межбанковскую задолженность. Однако известно, более ликвидные активы, приобретенные Банком, имеют меньшую доходность. Кроме того, Банк потерял постоянный доход по купонам, а восполнение потерянных доходов от выбывших ценных бумаг производится процентами по кредитам. В 2009 г. Банк продолжил политику, принятую во второй половине 2008 г.

В настоящее время Банк наращивает кредитование предприятий аграрно-промышленного комплекса, с которыми работает со дня основания, но быстрого роста доходов в этом секторе получить сложно.

Риски банка определяются, прежде всего, вложениями в государственные и корпоративные ценные бумаги. Решения о покупке и продаже ценных бумаг принимались на основании анализа их текущей доходности и рисков, а также сложившейся кризисной ситуации.

В 2009 г. изменения в учетную политику не вносились. Все нормативные акты Центрального Банка, Государственной налоговой службы и иных

регулирующих органов, изданные в 2009 году, принимались к исполнению в установленные сроки.

Организация деятельности Банка по контролю и управлению рисками строится на основе общепринятых в мировой практике принципов и подходов. Действующие в Банке политики управления рисками разработаны в соответствии с рекомендациями Базельского Комитета по банковскому контролю. Система контроля рисков охватывает все направления деятельности Банка и включает в себя контроль над кредитными, рыночными, операционными и юридическими рисками. Проведение банковских операций основано на разделении между различными подразделениями Банка функций заключения сделок и оформления операций, а также на наличии двух уровней контроля - предварительного и текущего. Независимость контролирующих подразделений обеспечивает эффективность управления рисками.

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения заемщиком или контрагентом своих договорных обязательств. Кредитный риск возникает в основном по кредитам и авансам, выданным Банком, а также по другим кредитным продуктам, отражаемым на балансе и за балансом. По управлению кредитным риском разработаны внутренние документы, рекомендованные «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.04, № 254-П, «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 09.07.2006 № 283-П, которые определяют цели, задачи и принципы системы оценки и управления рисками, а также их классификацию.

Эффективное размещение кредитных ресурсов в процессе осуществления кредитных операций поддерживается комплексной системой управления кредитами, реализуемой через многоуровневую систему управления кредитными рисками, которая охватывает управление кредитными рисками как в целом по Банку, так и в разрезе подразделений, а также конкретных кредитных и иных активных операций, которые содержат в себе кредитные риски. Данная система, с одной стороны, позволяет своевременно выявлять и контролировать существенные риски, а с другой стороны, модифицировать принципы и процедуры проведения кредитных операций для минимизации последствий этих рисков. Основные принципы организации кредитной деятельности в банке, а также направления контроля и управления кредитными рисками сформулированы в кредитной политике Банка, которая пересматривается в соответствии с текущими задачами Банка.

Составляющими элементами многоуровневой системы управления кредитными рисками являются:

- многоступенчатый принцип принятия решения о проведении кредитных операций, предполагающий иерархическую структуру постоянно действующих уполномоченных органов, которые принимают решения на основе коллегиального принципа и в пределах установленных им полномочий. Для распределения полномочий применяется система лимитов, ограничивающая величину кредитного риска, который может принять на себя соответствующий коллегиальный орган; строгая регламентация в области проведения кредитных операций и управления кредитными рисками, предполагающая применение единых стандартов и процедур на всех этапах выдачи кредитов от отбора кредитных предложений и их утверждения до управления кредитом, которыми обязаны руководствоваться все сотрудники банка, отвечающие за предоставление и оформление кредитов, и управление ими; принятие решения о проведении кредитной операции на основании комплексного и объективного анализа деятельности заемщика, проводимого в целях выявления факторов риска (кредитных и правовых) возможных потерь по кредитной операции и оценки возможности возврата заемщиком выданных средств в соответствии с устанавливаемыми условиями;

- контроль за уровнем кредитных рисков и выявление на основе контроля тенденций и изменений, ведущих к увеличению риска, включающий:

а) контроль за кредитной деятельностью подразделений, качеством их кредитного портфеля, соблюдением кредитными подразделениями установленных им полномочий, мониторинг текущих кредитных операций по Банку;

б) контроль за совокупным кредитным портфелем, основной целью которого является оценка качества кредитного портфеля и определение факторов риска, присущих группам заемщиков, отраслям, кредитным продуктам, иные факторы, которые могут повлиять на ухудшение качества кредитных активов Банка;

- контроль за соответствием уровня резерва на возможные потери уровню текущего кредитного риска проводимых кредитных операций и достаточностью его объема для покрытия текущего кредитного риска;

- управление проблемными кредитами, которое включает процедуры выявления проблемных кредитов и методы работы с проблемными кредитами.

Действующая в Банке система управления кредитными рисками способствует формированию кредитного портфеля с приемлемым уровнем качества, защищенным от риска негативных изменений резервом, и обеспечивает контроль рисков проводимых кредитных операций.

Риск ликвидности. В Банке разработана система требований к организации работы по управлению ликвидностью, построена четкая схема распределения полномочий органов управления и подразделений по

управлению ликвидностью. Контроль риска ликвидности осуществляется в рамках политики по управлению и оценке ликвидности банка. Риск ликвидности Банка возникает в случае наличия у него несбалансированных по срокам активов и пассивов. В Банке осуществляется постоянный контроль за достаточностью ликвидных активов для выполнения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Большое внимание уделяется степени диверсификации пассивов и активов, а также согласованию активов и пассивов по срокам до погашения. Управление ликвидностью в Банке реализуется посредством мониторинга и планирования занимаемой позиции по мгновенной ликвидности, установлением лимитов на объемы кредитных выдач по срокам, эффективным размещением временно свободных денежных средств в инструменты финансового рынка, а также гибкой системы ценообразования, стимулирующей повышение устойчивости привлеченных средств и оперативное изменение объемов срочного привлечения и размещения ресурсов.

При определении реальной срочности ресурсов в банке используется методология определения устойчивого остатка средств на счетах до востребования юридических и физических лиц, а также производится оценка ликвидности финансовых инструментов на основе биржевых оборотов.

Крупные остатки на счетах и в срочных депозитах клиентов отслеживаются индивидуально в тесном контакте с финансовыми службами клиента. При оценке и прогнозировании ликвидности учитывается вся доступная информация по планируемым собственными клиентским операциям.

Банк России осуществляет жесткий контроль риска ликвидности, нормативы мгновенной и текущей ликвидности (Н2 и Н3) относятся к категории обязательных экономических нормативов деятельности банков. Риск источников финансирования контролируется обязательным нормативом достаточности капитала (Н1). В 2009 году Банк выполнял нормативы Н1, Н2 и Н3, активы и пассивы были достаточно диверсифицированы и сбалансированы между собой.

К рыночным рискам относятся: фондовые риски (риски потерь в результате изменения стоимости активов, обращающихся на фондовом рынке), валютные риски (риск потерь в результате изменения валютных курсов), процентные риски (риски потерь в результате изменения размера процентных ставок). Банк регулярно рассчитывает фондовый, валютный и процентный риски в соответствии с «Положением о порядке расчёта кредитными организациями размера рыночных рисков» от 24.09.99 № 89-П.

Управление фондовым риском осуществляется путем установления ограничений (лимитов) на все операции с финансовыми инструментами. В

Банке существует многоступенчатая система принятия решений по операциям, несущим фондовый риск. Установление лимитов как на операции с отдельными финансовыми инструментами, так и на отдельные группы операций с инструментами одного типа осуществляется соответствующими коллегиальными органами управления Банка с учетом проведенной оценки сопутствующих кредитных рисков, ликвидности рассматриваемых вложений и фондового риска.

Управление валютным риском основывается на ограничениях, установленных ЦБ РФ. На текущий момент волатильность ключевой валютной пары для российского банка - рубль/доллар - выросла в связи с политикой Банка России по поддержанию курса рубля к доллару. Валютные риски влияют на показатели прибыльности (доходы, расходы) и собственных средств Банка. В то же время действующая в Банке система управления активами и пассивами позволяет минимизировать их влияние.

Процентный риск требует постоянного внимания при управлении активами и пассивами в связи со значительными колебаниями процентных ставок на российском финансовом рынке. Банк проводит текущий анализ процентного риска по всей совокупности операций: как по балансовым, так и по забалансовым требованиям и обязательствам.

Управление риском включает в себя:

- удержание разрывов по срокам переоценки активов и пассивов в требуемых границах с помощью ценовой политики и целевого привлечения;
- формирование портфеля финансовых инструментов, иммунизирующего процентный риск баланса;
- открытие ликвидных позиций по процентному риску при прогнозируемом движении ставок. Для снижения риска непредвиденных потерь от изменения доходностей или досрочного погашения активов и пассивов производится совершенствование кредитных и депозитных продуктов, обладающих свойствами фиксированных и плавающих ставок.

По управлению операционным риском разработан внутренний документ, рекомендованный письмом ЦБ РФ «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» от 24.05.05 № 76-Т;

Управление правовым риском и риском потери деловой репутации осуществляется на основе письма ЦБ РФ «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» от 30.06.05 № 92-Т;

В соответствии с оценками рисков одним из направлений инвестиций стало увеличение доли государственных ценных бумаг в портфеле банка, в т.ч. номинированных в российских рублях. Снижение технических рисков

осуществляется путем работы с проверенными контрагентами или через организации, имеющие лицензию организаторов торговли (ММВБ и др.).

Система внутреннего контроля Банка соответствует характеру и объему проводимых Банком операций и обеспечивает выполнение задач, поставленных перед нею органами управления Банка. Продолжается дальнейшая интенсификация деятельности службы внутреннего контроля в рамках её основных задач, предусмотренных законодательством. Система внутреннего контроля пронизывает всю управленческую вертикаль от Собрания акционеров до подразделений и служащих Банка, осуществляющих внутренний контроль, включая противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Функциональными подразделениями Банка внутренний контроль осуществляется через встроенные в бизнес-процессы и операции контрольные процедуры. Основными принципами организации внутреннего контроля являются постоянство деятельности, независимость, беспристрастность, профессиональная компетентность. В плановом порядке осуществляется проверка деятельности всех подразделений по всем направлениям деятельности согласно внутренним документам Банка.

Банк в настоящее время концентрируется на двух основных направлениях деятельности: клиентском обслуживании и инвестиционных банковских операциях. Предполагается дальнейшее развитие этих направлений.

В соответствии со стратегией развития банк уделяет внимание улучшению обслуживания клиентов и увеличению суммы активов, приходящихся на одного работника для повышения эффективности и достижения конкурентного преимущества.

Основными принципами управления инвестициями в ценные бумаги являются сохранение вложенных средств, тщательное формирование инвестиционного портфеля, постоянный анализ соответствия портфеля поставленным задачам и регулирование его состава, сохранение высокой ликвидности и снижение расходов.

Общее количество счетов, открытых юридическим лицам, 339 единицы. Удельный вес счетов, по которым получены подтверждения остатков средств в общем количестве открытых счетов, 44,2%. Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов, по которым получены подтверждения в общем объеме таких средств, 99,5%. Количество счетов, по которым не получены подтверждения остатков средств 196. Удельный вес счетов, по которым не получены подтверждения остатков, к общему количеству открытых счетов 57,8%.

Причины, по которым не получены подтверждения остатков - отсутствие операций более года, неявка клиентов в банк.

Количество работающих счетов составляет 131 единиц или 38,6% от общего количества счетов. На стадии получения от клиентов подтверждения остатков по 12 открытым счетам или 3,5%.

Операции в течение года не проводились по 208 счетам или 61,3%.

Приостановлены операции по 190 счетам клиентов налоговыми и судебными органами.

Результаты инвентаризации и ревизии кассы показали, что остатки денежной наличности и ценностей, хранящихся в кассе соответствуют данным бухгалтерского учета по состоянию на 01.01.2010 г., что подтверждено соответствующим актом.

Проведена сверка обязательств и требований по срочным операциям раздела «Г» по состоянию на 01.01.10. Остатки подтверждены, расхождений не выявлено.

По состоянию на 01.12.09 проведена инвентаризация материальных ценностей и расчетов, излишки и недостачи не выявлены, расхождения с данными на балансовых и внебалансовых счетах отсутствуют.

Проведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками, покупателями и клиентами (контрагентами), числящейся на счетах первого порядка № 603 и № 474. Расхождений не выявлено.

Сумма дебиторской задолженности на балансовых счетах составила: 603 -1180 тыс.руб., 47423 - 252288 тыс.руб. Переходящие остатки на 01 января на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» составили 403 тыс.руб.

Сверка переходящих остатков с поставщиками и подрядчиками оформлена двухсторонними актами.

Дебиторская задолженность по длительности составила:

до 30 дней	- 116861 тыс.руб.
от 30 дней до 6 месяцев	- 131000 тыс.руб.
от 6 месяцев до года	- 0 тыс.руб.
просроченная более года	- 5593 тыс.руб.

В составе дебиторской задолженности до 30 дней числятся требования банка по погашению купонов по еврооблигациям 28 TR ISIN XS0088543193 в сумме 116455 тыс.руб., расчеты с фондом социального страхования в сумме 17 тыс.руб., авансовые платежи по оказываемым банку услугам в сумме 389 тыс.руб.

В составе дебиторской задолженности от 30 дней до 6 месяцев числятся требования банка по расчетам за вексель KHLEB FINANCE LIMITED в сумме 116455 тыс.руб. и требования банка по погашению купонов по

еврооблигациям VIP Finance ISIN XS0361041808 в сумме 13799 тыс.руб. и переплата в бюджет по налогу на прибыль банка в сумме 745 тыс.руб.

В составе просроченной дебиторской задолженности числятся:

требования к КБ «ДИАЛОГ-ОПТИМ» в сумме 5576 тыс.руб. и задолженность клиентов по уплате аренды сейфовых ячеек в сумме 17 тыс.руб.;

Под просроченную задолженность создан резерв в сумме 5593 тыс.руб. (100%).

Незавершенное строительство отсутствует.

Учетная политика на 2010 год скорректирована в связи с изменениями, вносимыми нормативными документами Центрального Банка, Федеральной налоговой службой и иных регулирующих органов. Так в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.08 № 2090-У учет налога на прибыль ведется на счете 70611 (вместо 70501), а при составлении годового отчета на счете 70711 (вместо 70502), в 2010 г. по уплате налога на добавленную стоимость Банк не использует п.5 ст. 170 НК РФ.

Порядок бухгалтерского учета в Банке осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Основные принципы бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- отражение доходов и расходов по кассовому методу;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- открытость;

- используемые в работе кредитной организации ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка;

- активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не меняется до момента их списания, реализации или выкупа. Однако активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса и в соответствии с нормативными актами Банка России;

- ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Правилами и нормативными актами Банка России;

-доходы и расходы отражаются по методу начисления, т.е. в том периоде, к которому они относятся и как того требует Налоговый Кодекс.

Порядок налогообложения операций, связанных с приобретением, эксплуатацией и выбытием основных средств и нематериальных активов определяется статьями 250-260, 322 главы 25 НК РФ. В соответствии со ст. 170 НК РФ сумма НДС включается в стоимость основных средств и нематериальных активов. К основным средствам относится объект стоимостью свыше 20000 рублей. Для целей бухгалтерского и налогового учета банк применяет линейный метод начисления амортизации.

Учетная политика Банка в отношении учета вложений в ценные бумаги определяется Приложением 11 к Правилам 302-П. Ценные бумаги, которые не подлежат переоценке, списываются с баланса по методу ФИФО.

При составлении годового отчета в качестве событий после отчетной даты (СПОД) было начислено доходов в сумме 3,4 тыс.руб. и расходов в сумме 479,8 тыс.руб.

По итогам года Банк получил прибыль в сумме 25,2 млн.руб.(по состоянию на 01.01.2009 – убыток в сумме 27,4 млн.руб.).

На 2010 год поставлены стратегические цели и задачи, включающие повышение рентабельности банковских операций и достижение к концу 2010 г. рентабельности не менее ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России, увеличение объема кредитования реального сектора экономики с достижением объема выданных кредитов до не менее 250 млн. руб, повышение уровня достаточности капитала, совершенствование полнофункциональной и эффективной системы управления рисками, которая подразумевает сведение к минимуму всех рисков.

И.о. Председателя Правления

Главный
бухгалтер



О.Н.Алешин

В.В.Гусева

05 апреля 2010 года

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью

20 (двадцать)
страниц.



Директор ООО «Фирма Росаудит»

[Signature]
Т.И. Матвеева