

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

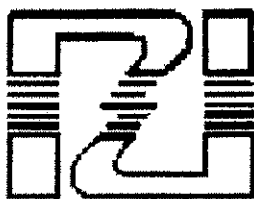
независимой аудиторской фирмы ООО «ФИРМА РОСАУДИТ»

**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 2010 года

г.Москва, 2011 год



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ФИРМА РОСАУДИТ»

(ООО «ФИРМА РОСАУДИТ»)

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

г. Москва

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗАО АКБ «ХЛЕБОБАНК»

- Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией ООО «ФИРМА РОСАУДИТ» при следующих обстоятельствах:
- аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете»;
- бухгалтерская отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;
- помимо аудита бухгалтерской отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

АДРЕСАТ

- акционеры ЗАО АКБ «Хлебобанк»

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ:

Полное наименование	Акционерный хлебный банк (закрытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	ЗАО АКБ «Хлебобанк»
ИНН	7705011660
КПП	775001001

ОГРН 1027739649266

Юридический адрес 115093, Москва, ул. Щипок, дом 18

Почтовый адрес 115093, Москва, ул. Щипок, дом 18

Фактический адрес 115093, Москва, ул. Щипок, дом 18

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Полное наименование Общество с ограниченной ответственностью
«ФИРМА РОСАУДИТ»

**Свидетельство о внесении
в ЕГРЮЛ** №1037739176694 (свидетельство серии 77
№007202020 от 22.01.2003г.)

Юридический адрес 115054 г. Москва, Стремянный пер., д.36

**Членство в
саморегулируемой
организации аудиторов** НП «Московская аудиторская палата»

**Номер ОРНЗ
Государственного реестра
аудиторов и аудиторских
организаций** № 10203002267

Аудиторская проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности ЗАО АКБ «Хлебобанк» проведена ООО «ФИРМА РОСАУДИТ» на основании договора № 102 от 01.03.2011 в соответствии с законодательством Российской Федерации, указами Президента РФ, постановлениями Правительства РФ, нормативными документами Министерства Финансов РФ и разработанной программой.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности организации ЗАО АКБ «Хлебобанк», состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2010 года,
- отчета о прибылях и убытках за 2010 год,
- отчета о движении денежных средств за 2010 год,
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31 декабря 2010 года,
- сведений об обязательных нормативах на 31 декабря 2010 года,
- пояснительной записки.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство аудируемого лица ЗАО АКБ «Хлебобанк» несет ответственность за составление и достоверность указанной

бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности 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 бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

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

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации ЗАО АКБ «Хлебобанк» по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных

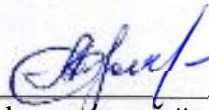
средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Директор
ООО «ФИРМА РОСАУДИТ»



Т.И. Матвеева

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

29.03.2011



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
4528656000	09807810	0	1812	044579553

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на "01" Января 2011 г.

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

Россия, 115093, Москва, ул.Щипок, 18

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
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	15 156	13 376
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	26 163	22 280
2.1	Обязательные резервы	3 640	8 540
3	Средства в кредитных организациях	4 998	12 265
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 859 233	3 834 627
5	Чистая ссудная задолженность	2 568	2 553
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25	25
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 942	6 247
9	Прочие активы	2 027	910
10	Всего активов	3 916 112	3 892 283
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	37	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 316 095	3 329 768
13.1	Вклады физических лиц	5 359	62 033
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	58 362	93 966
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7 017	2 534
18	Всего обязательств	3 381 511	3 426 268
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	17 000	17 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	2 572	2 572
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	2 861	2 861
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	443 582	418 417
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	68 586	25 165
27	Всего источников собственных средств	534 601	466 015
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	741 696	615 502
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 548	0

Председатель правления

Алешин О.Н.

Главный бухгалтер

Гусева В.В.

М.П.

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

"25" Февраля 2011г.

Код территории по ОКATO	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 5795 53

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

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

Россия, 115093, Москва, ул. Щипок, 18

Код формы по ОКУД 04 098 07
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:	29 655	265 251
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	15	4
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7 855	28 773
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	21 785	236 474
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	68 348	90 160
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	23
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	68 348	90 128
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	9
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-38 693	175 091
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:	104 635	-53 759
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	65 942	121 332
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-218 210	195 267
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	1 328
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 407	9 930
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	899	-12 579
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	3 437	2 342
13	Комиссионные расходы	1 179	2 804
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	-11 239
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	242 212	-248 360
17	Прочие операционные доходы	3 575	6 113
18	Чистые доходы (расходы)	98 083	61 330
19	Операционные расходы	26 468	33 480
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	71 615	27 850
21	Начисленные (уплаченные) налоги	3 029	2 685
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	68 586	25 165
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	68 586	25 165

Председатель правления

Алешин О.Н.

Главный бухгалтер

Гусева В.В.

М.П.

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

"25" Февраля 2011 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
528 65 6000	098 07 81 0	0	181 2	044 5795 53

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2010 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 по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-150 157	608 125
1.1.1	Проценты полученные	39 767	68 167
1.1.2	Проценты уплаченные	-103 669	-9 738
1.1.3	Комиссии полученные	3 437	2 342
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1 158	-2 804
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	-64 265	560 144
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 407	9 930
1.1.8	Прочие операционные доходы	3 575	6 108
1.1.9	Операционные расходы	-25 638	-23 339
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-3 613	-2 685
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	152 724	-648 286
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	4 900	-7 156
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-188 663	-1 667 827
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	104 620	3 044
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	245 782	-240 586
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	37	-1
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-13 673	1 156 279
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	-63 220
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-279	171 181
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	2 567	-40 161
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	50
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	25
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-170	-104
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	4
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-170	-25
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	899	-12 579
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	3 296	-52 765
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	39 381	92 146
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	42 677	39 381

Председатель правления
главный бухгалтер
Исполнитель
Технова Т.И.
Телефон: 958-23-59
"25" февраля 2011г.

Алешин О.Н.

Гусева В.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
452.86.56.000	098.07.81.0	0	1812	044 579553

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 Января 2011 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

Россия, 115093, Москва, ул. Щипок, 18

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	16.9	13.2
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	28.3	16.0
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	724.5	91.0
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	0.0	0.0
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	Максимальное
			24.9	21.1
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	Минимальное	Минимальное
			0.2	0.0
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	729.1	113.2
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.0	0.0
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.2	0.3
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0.0	0.0	0.0
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0.0	0.0	0.0
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0.0	0.0	0.0
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0.0	0.0	0.0
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0.0	0.0	0.0
15	Норматив 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) (Н19)	0.0	0.0	0.0

Председатель правления

Алешин О.Н.

Главный бухгалтер

Гусева В.В.

М.П.

Исполнитель Трунова Т.И.
Телефон: 958-23-59
"25" февраля 2011г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
452 8656000	098 07810	0	181 2	044 5795 53

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
на "01" Января 2011 г.

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

Россия, 115093, Москва, ул.Щипок, 18

Код формы по ОКУД 04098 08
Квартальная(Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	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:	465 025	64 351	529 376
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	17 000	0	17 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	17 000	0	17 000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	2 572	0	2 572
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	443 495	68 549	512 044
1.5.1	прошлых лет	418 417	25 165	443 582
1.5.2	отчетного года	25 078	43 384	68 462
1.6	Нематериальные активы	10	-2	8
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	4 200	-4 200	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	x	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	13.2	x	16.9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	485 608	-346 878	138 730
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	219 483	-104 635	114 848
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	263 591	-246 726	16 865
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	2 534	4 483	7 017
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 775 420, в том числе вследствие:

1.1. выдачи новых ссуд 775 420;1.2. изменения качества ссуд 0;1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;1.4. иных причин 0;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 880 055, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;2.2. погашения ссуд 880 055;2.3. изменения качества ссуд 0;2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;2.5. иных причин 0.

Председатель правления  Алешин О.Н.
Главный бухгалтер  Гусева В.В.
М.П. 
Исполнитель Трунова Т.И.
Телефон 858-23-59
"25" Февраля 2011г.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
ЗАО АКБ «Хлебобанк»
к годовому бухгалтерскому отчету
на 1 января 2011 года

Основной задачей работы ЗАО АКБ «Хлебобанк» в 2010 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 уменьшился со 141 млн.долларов США в 2009 г. до 23 млн.долларов США в 2010 г.

- в 2010 г. было дополнительно произведено незначительное привлечение денежных средств в долгосрочное РЕПО, и по состоянию на 01.01.2011 г. сумма составила 3063 млн.руб. (на 01.01.2010 - 2990 млн.руб.), под обеспечение приобретенных высоколиквидных ценных бумаг в сумме 3859 млн.руб. (на 01.01.2010 г. - 3835 млн.руб.). В составе переданного обеспечения государственных ценных бумаг нет (на 01.01.2010 - 2733 млн.руб.), прочие долговые обязательства - 3859 млн.руб. (на 01.01.2010 - 900 млн.руб.), прочих долговых обязательств нерезидентов нет (на 01.01.2010 - 201 млн.руб.).

В 2010 году было получено процентных доходов 29655 тыс.руб. (в 2009 г. 265251 тыс.руб.), в т.ч. от ссуд, предоставленным клиентам, 7855 тыс.руб. (в 2009 г. - 28773 тыс.руб.), от вложений в ценные бумаги 21785 тыс.руб. (в 2009 г. - 236474 тыс.руб.). Процентные расходы составили 68348 тыс.руб. (в 2009 г. - 90160 тыс.руб.), в т.ч. от привлечения средств клиентов 68348 тыс.руб. (в 2009 г. - 90128 тыс.руб.), от привлечения средств кредитных организаций нет (в 2009 г. - 23 тыс.руб.), по выпущенным долговым обязательствам нет (в 2009 г. - 9 тыс.руб.). Было произведено уменьшение начисленного резерва на возможные потери на 104635 тыс.руб. (в 2009 г. - увеличение на 53759 тыс.руб.). Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили -218210 тыс.руб. (в 2009 г. - 195267 тыс.руб.), имеющимися в наличии для продажи нет (в 2009 г. доходы - 1328 тыс.руб.). Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 1407 тыс.руб. (в 2009 г. - 9930 тыс.руб.). От переоценки иностранной валюты чистые доходы составили 899 тыс.руб. (в

2009 г. – чистый убыток – 12579 тыс.руб.). Комиссионные доходы составили 3437 тыс.руб. (в 2009 г. – 2342 тыс.руб.). Комиссионные расходы составили 1179 тыс.руб. (в 2009 г. 2804 тыс.руб.). В 2010 г. резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи не начислялся (в 2009 г. – увеличение на 11239 тыс.руб.), резерв по прочим потерям уменьшился 242212 тыс.руб. (в 2009 г. – увеличился на 248360 тыс.руб.). По прочим операционным доходам получено 3575 тыс.руб. (в 2009 г. – 6113 тыс.руб.). Операционных расходов произведено на 26468 тыс.руб. (в 2009 г. – 33480 тыс.руб.). Уплачено налогов в сумме 3029 тыс.руб. (в 2009 г. – 2685 тыс.руб.). В результате в 2010 г. получена чистая прибыль в сумме 68586 тыс.руб. (в 2009 г. – 25165 тыс.руб.).

В 2010 г. по сравнению с 2009 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.

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 2010 г. вносились изменения в учетную политику относительно учета и оплаты НДС. Все нормативные акты Центрального Банка, Государственной налоговой службы и иных регулирующих органов, изданные в 2010 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 2010 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 величины рыночного риска» от 14.11.2007 № 313-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, 345 единиц. Удельный вес счетов, по которым получены подтверждения остатков средств в общем количестве открытых счетов, 49,9%. Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов, по которым получены подтверждения в общем объеме таких средств, 99,6%. Количество счетов, по которым не получены подтверждения остатков средств 176. Удельный вес счетов, по которым не получены подтверждения остатков, к общему количеству открытых счетов 51%.

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

Количество работающих счетов составляет 136 единиц или 39,4% от общего количества счетов. На стадии получения от клиентов подтверждения остатков по 18 открытым счетам или 5,2%.

Операции в течение года не проводились по 209 счетам или 60,5%.

Приостановлены операции по 226 клиентам 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 01.01.2011 г., что подтверждено соответствующим актом.

Проведена сверка обязательств и требований по срочным операциям раздела «Г» по состоянию на 01.01.11. Остатки подтверждены, расхождений не выявлено.

По состоянию на 01.12.10 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 - 1963 тыс.руб., 47423 - 5576 тыс.руб. Переходящие остатки на 01 января на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» составили 247 тыс.руб.

Сверка переходящих остатков с поставщиками и подрядчиками оформлена двухсторонними актами.

Дебиторская задолженность по длительности составила:

до 30 дней	- 1962 тыс.руб.
от 30 дней до 6 месяцев	- 1 тыс.руб.
просроченная более года	- 5577 тыс.руб.

В составе дебиторской задолженности до 30 дней числятся переплата по налогу на прибыль в сумме 1425 тыс.руб., расчеты с фондом социального страхования в сумме 292 тыс.руб., авансовые платежи по оказываемым банку услугам в сумме 245 тыс.руб.

В составе просроченной дебиторской задолженности числятся требования к КБ «ДИАЛОГ-ОПТИМ» в сумме 5576 тыс.руб. Под просроченную задолженность создан резерв в сумме 5576 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. В 2010 г. по уплате налога на добавленную стоимость Банк 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.

При составлении годового отчета в качестве событий после отчетной даты (СПОД) было начислено расходов в сумме 791 тыс.руб. и восстановлено расходов по налогу на прибыль в сумме 584 тыс. руб.

По итогам года Банк получил прибыль в сумме 68,6 млн.руб.(по состоянию на 01.01.2010 – 25,2 млн.руб.).

На 2011 год поставлены стратегические цели и задачи, включающие повышение рентабельности банковских операций и достижение к концу 2011 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.

Председатель Правления



О.Н.Алешин

Главный
бухгалтер



В.В.Гусева

28 февраля 2010 года