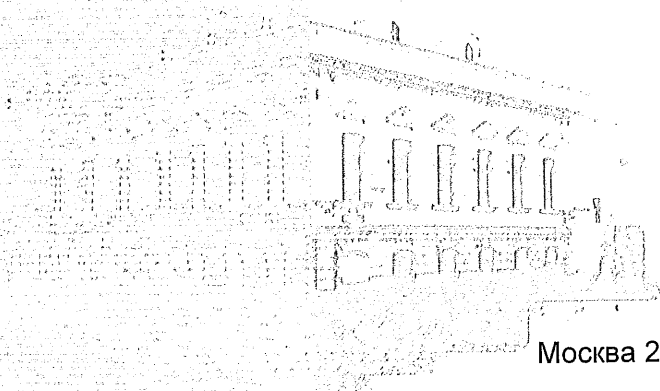


ФБК

■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

**Аудиторское заключение
о бухгалтерской отчетности
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
РАЗВИТИЯ ЛЕСНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ
(Открытого акционерного общества)**

за 2010 год



Москва 2011

PKF

Accountants &
business advisers

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	09308296	1037739001079	1598	044579694

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2011 года

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ЛЕСНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (Открытое акционерное общество)
/ ОАО АКБ Лесбанк
Почтовый адрес
107031, Москва, Дмитровский пер. д.3, стр.4

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			
11	Денежные средства	109718	123931
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	990561	824983
12.1	Обязательные резервы	55231	49384
13	Средства в кредитных организациях	138926	116102
14	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Чистая ссудная задолженность	2006226	1865147
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	71946	74688
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
18	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19344	15605
19	Прочие активы	37386	43703
110	Всего активов	3374107	3064159
II. ПАССИВЫ			
111	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
112	Средства кредитных организаций	0	0
113	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2683873	2040896
113.1	Вклады физических лиц	1183551	1187850
114	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
115	Выпущенные долговые обязательства	324661	682996
116	Прочие обязательства	29102	19915
117	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	973	1369
118	Всего обязательств	3038609	2745176
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
119	Средства акционеров (участников)	240909	240909
120	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
121	Эмиссионный доход	0	
122	Резервный фонд	75063	102330
123	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1946	



24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	5063
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	17580	-38406
27	Всего источников собственных средств	335498	318983
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Возотзывные обязательства кредитной организации	168399	92778
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7600	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 956-14-32

22.04.2011



Соколов Д.Е.

Скоробогатова И.В.

Важенова Т.А.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	09308296	1037739001079	1598	044579694

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

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ЛЕСНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (Открытое акционерное общество)
/ ОАО АКБ Лесбанк

Почтовый адрес
107031, Москва, Дмитровский пер. д.3, стр.4

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	297041	313673
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	22627	54393
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	274414	259280
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	161450	156340
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	54
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	130559	85265
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	30891	71021
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	135591	157333
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:	-22535	-37424
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2488	-1658
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	113056	119909
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемы- ми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	7129	3009
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	75
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15373	4141
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	90	2913
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	105487	57386
13	Комиссионные расходы	7980	6034
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	241	
17	Прочие операционные доходы	39719	20940
18	Чистые доходы (расходы)	273115	201672
19	Операционные расходы	231668	209363



20	Прибыль (убыток) до налогообложения	41447	-29286
21	Начисленные (уплаченные) налоги	23867	9120
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	17580	-38406
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	17580	-38406

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 956-14-32

22.04.2011



[Handwritten signature]

Соколов Д.Е.

Скоробогатова И.В.

Баженова Т.А.



4

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	09308296	1037739001079	1598	044579694

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2010 г.

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ЛЕСНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (Открытое акционерное общество)
/ ОАО АКБ Лесбанк

Почтовый адрес
107031, Москва, Дмитровский пер. д.3, стр.4

Код формы по ОКУД 0409814
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:	31651	18924
1.1.1	Проценты полученные	306282	307879
1.1.2	Проценты уплаченные	-177302	-133412
1.1.3	Комиссии полученные	105487	57386
1.1.4	Комиссии уплаченные	-7980	-6034
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	2841	3009
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	75
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	15373	4141
1.1.8	Прочие операционные доходы	38143	20859
1.1.9	Операционные расходы	-226530	-223687
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-24663	-11292
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	145458	461250
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-5847	-41561
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-183837	456449
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	4901	4239
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	0	-61066
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	661439	267847
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	-333990	-182339
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2792	17681
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	177109	480
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"	-70000	-71671
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	75968	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-9911	-532
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2293	550
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1650	-71653
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	
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	-7117	7483
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	168342	416004
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1015632	599628
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1183974	1015632

ОАО АКВ "Лесбанк" обращает внимание на то, что в форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств" по графе 4 "Денежные потоки за предыдущий период" имеются различия с данными, представленными в прошлом отчетном году в связи с изменением структуры формы и приведением данных на соответствующую отчетную дату прошлого года в сопоставимый вид.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 956-14-32

22.04.2011



Соколов Д.Е.

Скоробогатова И.В.

Баженова Т.А.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер ((порядковый номер)	БИК
45286585000	09308296	1037739001079	1598	044579694

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2011 года

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ЛЕСНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (Открытое акционерное общество)
/ ОАО АКБ Лесбанк

Почтовый адрес
107031, Москва, Дмитровский пер. д.3, стр.4

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

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:	313578.0	17884	331462.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	240909.0	0	240909.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	240906.0	0	240906.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	3.0	0	3.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0		0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	108409.0	-33346	75063.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	-36590.0	52080	15490.0
1.5.1	прошлых лет	5063.0	-5063	0.0
1.5.2	отчетного года	-41653.0	57143	15490.0
1.6	Нематериальные активы	0.0		0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	850.0	-850	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	15.8	X	16.9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	90677.0	22014	112691.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	88992.0	22255	111247.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	316.0	155	471.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	1369.0	-396	973.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		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 113102, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 80731;
1.2. изменения качества ссуд 16424;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 4857;
1.4. иных причин 11090.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 90847, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 280;
2.2. погашения ссуд 78790;
2.3. изменения качества ссуд 4978;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2777;
2.5. иных причин 4022.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 956-14-32

22.04.2011



Соколов Д.Е.

Скоробогатова И.В.

Баженова Т.А.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45286585000	09308296	1037739001079	1598	044579694

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

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ЛЕСНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (открытое акционерное общество)
/ ОАО АКБ Лесбанк

Почтовый адрес
107031, Москва, Дмитровский пер. д.3, стр.4

Код формы по ОКУД 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	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	16.9	15.8
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	75.1	94.6
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	86.6	98.8
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	38.0	105.1
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 21.7 Минимальное 0.0	Максимальное 24.1 Минимальное 0.0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	423.3	489.7
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.8	1.8
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
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)			

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 956-14-32

22.04.2011



Соколов Д.Е.

Скоробогатова

Важенова Т.А.



Аудиторское заключение

Аktionерам

АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
РАЗВИТИЯ ЛЕСНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ
(Открытое акционерное общество)

Аудлируемое лицо

Наименование:

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ЛЕСНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (Открытое акционерное общество), (далее - ОАО АКБ «Лесбанк»).

Место нахождения:

107031 г., Москва, Дмитровский пер., д.3, стр. 4.

Государственная регистрация:

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 04 января 2003 г. за основным государственным номером 1037739001079. Свидетельство Банка России о государственной регистрации кредитной организации, регистрационный номер 1598 от 25 октября 1991 г.,

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353, ОРНЗ – 10201039470.



Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности ОАО АКБ «Лесбанк», состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2011 года, отчета о прибылях и убытках за период с 01 января по 31 декабря 2010 года, отчета о движении денежных средств за 2010 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2011 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2011 года и пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими 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 ОАО АКБ «Лесбанк» по состоянию на 01 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2011 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.



Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений и дополнений)

В результате проведения аудиторских процедур, по состоянию на 01 января 2011 года отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие:

- неправильности расчета, либо несоблюдении ОАО АКБ «Лесбанк» обязательных нормативов, установленных Банком России;
- неадекватности структуры управления ОАО АКБ «Лесбанк» характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации;
- несоответствии в ОАО АКБ «Лесбанк» системы внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых операций.

Вице-президент ООО «ФБК»



(на основании Доверенности № 9/11 от 02/2011 года, выданной сроком на три года)

Дата аудиторского заключения

«25» апреля 2011 года

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации
ОАО АКБ Лесбанк
Рег. № 1598

на 01.01.2011 г.

Пояснительная записка к годовому отчету

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ЛЕСНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (Открытое акционерное общество) ОАО АКБ 'Лесбанк', зарегистрированный в Российской Федерации 25 октября 1991г., осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1598 от 20.08.03г, лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте, а также со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте № 1598 от 14.02.1997г. Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов 24.02.05г.

ОАО АКБ 'Лесбанк' является членом Ассоциации российских банков (АРБ), Сообщества всемирных межбанковских финансовых коммуникаций (SWIFT), Международных платежных систем MasterCard Worldwide, участником клиринговых расчетов на ММВБ.

Местонахождение Банка: г.Москва, Дмитровский пер., д.3, строение 4. По состоянию на 01.01.2011г. у Банка зарегистрирован один филиал 'Нижегородский', расположенный в г.Нижегород, ул.Вольная Печерская, д.19А, регистрационный номер 1598/3.

Данному филиалу делегированы полномочия на осуществление операций, в соответствии с полученными ОАО АКБ 'Лесбанк' лицензиями и в пределах установленных лимитов за исключением деятельности на межбанковском рынке. В настоящее время ОАО АКБ 'Лесбанк' - самостоятельная и независимая организация, не входящая в состав какого-либо холдинга, что позволяет проводить самостоятельную политику в интересах всех клиентов и акционеров. В течение 2010 года ОАО АКБ 'Лесбанк' не вел совместную деятельность. Уставный капитал Банка, сформированный путем внесения акционерами рублевых денежных средств, в течение 2010 года не изменялся и составляет 240909,13 тыс.руб. Из них привилегированные акции с номиналом 0,002тыс.руб. в количестве 1615 шт. и обыкновенные акции с номиналом 0,1 тыс.руб. в количестве 2409059 шт.

ОАО АКБ 'Лесбанк' является универсальной кредитной организацией, обслуживающей главным образом предприятия среднего и малого бизнеса, а также частных лиц без какой-либо отраслевой привязки или предпочтения. Основная деятельность Банка сосредоточена в Московском регионе.

В 2010 году Банк в своем развитии ориентировался на модель универсальной кредитной организации в числе, основных задач которого входит оптимизация структуры Банка, повышение эффективности его работы, расширение и диверсификация клиентской базы. Банк, несмотря на мировой финансовый кризис, пошатнувшийся, в том числе и банковский сектор, закончил год с прибылью, укрепил свои позиции и подтвердил уважение, которое снискал за годы безупречной деятельности среди своих Клиентов и Партнеров. Основная задача - не просто расширение бизнеса Банка, а выход на качественно новый этап развития.

Продолжая идти путем непрерывного развития, расширения сферы деятельности и дальнейшей универсализации Банк постоянно увеличивает число клиентов и объем предоставляемых услуг, улучшает технологию и качество своей работы. Являясь многофункциональной кредитной организацией, ориентированной на широкий круг клиентов, банк основополагающими направлениями развития определяет следующие сегменты рынка банковских услуг:

- комплексное расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- привлечение средств физических и юридических лиц на срочные инструменты банка;
- кредитование реального сектора экономики - промышленных предприятий, предприятий сферы услуг, торгово-посреднической сферы деятельности, высших учебных заведений;
- кредитование физических лиц;
- валютно-обменные операции.

В настоящее время клиентами Банка являются предприятия промышленности и машиностроения, издательские дома, организации сфер науки и культуры и др.

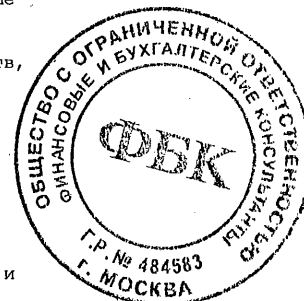
По состоянию на 01.01.11г. средства клиентов (некредитных организаций) составили 2683873 тыс.руб. (на 01.01.10г. - 2040896 тыс.руб.)

из них вклады физических лиц 1183551 тыс.руб. (1187850 тыс.руб.) на 01.01.10г.) и юридических лиц 152104 тыс.руб. на 01.01.11г.

(17058 тыс.руб. на 01.01.10г.) , а так же средства на расчетных и текущих счетах 1348218 тыс.руб. на 01.01.1г. (818988 тыс.руб. на 01.01.10г.). Кроме того, в течении года Банк осуществлял привлечение денежных средств путем размещения среди клиентов собственных ценных бумаг, представляющих собой депозитные сертификаты и векселя. Структура выпущенных долговых обязательств, отраженных на балансе на конец отчетного года по срокам обращения: векселя со сроком погашения от 181 до 1 года - 249998 тыс.руб.; векселя со сроком погашения от 1 года до 3 лет - 74663 тыс.руб.; Общая сумма размещенных собственных ценных бумаг на 01.01.11г. составила 324661 тыс.руб. (на соответствующую отчетную дату прошлого года - 682996 тыс.руб.).

В 2010 году Банк в соответствии с утвержденной стратегией осуществлял размещение денежных средств в кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам в векселя банков и юридических лиц.

В структуре ссудной и приравненной к ней задолженности преобладают векселя и



кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям, субъектам малого и среднего предпринимательства, банкам – резидентам, кредиты физическим лицам (в том числе ипотечные). Основным объемом кредитруемых Банком организаций расположен в Московском (Москва и область) и Нижегородском регионе. Заемщики Банка являются предприятиями таких отраслей экономики как строительство, торговля и общественное питание, обрабатывающие производства. В 2010 году Банк практически преодолел последствия экономической ситуации, возникшей в результате экономического кризиса, сопровождающегося общим ухудшением платежеспособности заемщиков, как юридических, так и физических лиц в 2009 году. В результате произошло увеличение кредитного портфеля Банка, составившего по состоянию на 01.01.2011г. 2006226 тыс.руб. (ссудная и приравненная к ней задолженность) по сравнению с 1865147 тыс.руб. на 01.01.10г. По всем предоставленным кредитам и приобретенным векселям был определен кредитный риск в соответствии с нормативными документами Банка России, принятой в банке системой оценки и управления рисками. Был создан необходимый резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, формирование которого обусловлено кредитными рисками в деятельности банка. Размер отчислений в резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности зависит от классификации рисков путем определения рейтинга заемщика: в зависимости от его финансовых показателей, оцененных с применением подходов, используемых в отечественной и международной банковской практике, возможностей заемщика по погашению основной суммы долга и уплаты в пользу Банка обусловленных договором процентов, комиссионных и иных платежей, а также размеров и качественных характеристик принятого в обеспечение имущества. ОАО АКБ 'Лесбанк' продолжая проводить консервативную политику резервирования, увеличил резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, которые на конец 2010 года составили 110515 тыс.руб., по сравнению с 85772 тыс.руб. на конец 2009г. По состоянию на 01.01.2011г. резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности создан в полном объеме (100% от расчетного). Кроме резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в соответствии с нормативными документами Банка России и принятой в Банке методикой были сформированы резервы на возможные потери по балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям на сумму 933 тыс.руб. на 01.01.10г. и 1203 тыс.руб. на 01.01.11г., а также условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах на сумму 606 тыс.руб. на 01.01.10г. и 973 тыс.руб. на 01.01.11г. По состоянию на 01.01.2011г. резерв на возможные потери создан в полном объеме (100% от расчетного).

Вазирываясь на основных направлениях развития деятельности, финансовый результат Банка сформирован в основном за счет процентных доходов и доходов от переоценки счетов в иностранной валюте и восстановлению резервов. Структура источников доходов и их удельный вес в % в общей сумме полученных доходов в соответствии с Отчетом о прибылях и убытках Банка за 2010г. представлена ниже:

- 1 Процентные доходы 295756 тыс.руб. (24,09%);
- 2 Доходы от банковских операций и других сделок 109241 тыс.руб. (8,90%);
- в том числе:
 - 2.1 Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания 2013 тыс.руб. (0,16%);
 - 2.2 Доходы от купли-продажи иностранной валюты 87212 тыс.руб. (7,10%);
 - 3 Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки 13265 тыс.руб. (1,08%);
 - 3.1 Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами 7391 тыс.руб. (0,60%);
 - 3.2 Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами 5874 тыс.руб. (0,48%);
 - 4 Положительная переоценка средств в иностранной валюте 522232 тыс.руб. (42,55%);
 - 5 Другие операционные доходы 284864 тыс.руб. (23,21%);
 - в том числе:
 - 5.1 комиссионные вознаграждения 85328 тыс.руб. (6,95%);
 - 5.2 от восстановления сумм резервов на возможные потери 168399 тыс.руб. (13,72%);
 - 6 Прочие доходы 2123 тыс.руб. (0,17%);
 - в том числе:
 - 6.1 штрафы пени, неустойки полученные 179 тыс.руб. (0,01%).

ВСЕГО ДОХОДОВ 1235461 тыс.руб.

Основными расходами в течении года были расходы, связанные с переоценкой по счетам в иностранной валюте, выплатой процентов, расходы по созданию резервов на возможные потери, а также административно-хозяйственные расходы. Структура источников расходов и их удельный вес в % в общей сумме полученных расходах в соответствии с Отчетом о прибылях и убытках Банка за 2010г.:

1. Процентные расходы 161450 тыс.руб. (13,52%);
2. Расходы по купле-продаже иностранной валюты 71839 тыс.руб. (6,01%);
3. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, кроме процентов и переоценки 262 тыс.руб. (0,02%);
4. Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте 522142 тыс.руб. (43,72%);
5. Другие операционные расходы 198712 тыс.руб. (16,64%);
- в том числе:
 - 5.1. Комиссионные сборы 7980 тыс.руб. (0,67%);
 - 5.2. Отчисления в резервы на возможные потери 190693 тыс.руб. (15,97%);
 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации 237025 тыс.руб. (19,84%);
 - в том числе
 - 6.1. Расходы на содержание персонала 151783 тыс.руб. (12,71%);
 - 6.2. Арендная плата 20343 тыс.руб. (1,70%);
 - 6.3. Расходы на охрану 20944 тыс.руб. (1,75%);
 - 6.4. Страхование 8132 тыс.руб. (0,68%);
 - 6.5. Налоги и сборы, относимы на расходы; 8363 тыс.руб. (0,70%);
 7. Прочие расходы 2967 тыс.руб. (0,25%);

ВСЕГО РАСХОДОВ 1194397 тыс.руб.



НАЛОГ НА ПРИВЫЛЬ 15504 тыс.руб.

Однако, несмотря на высокую долю в структуре доходов/расходов положительной (42,55%) и отрицательной (43,72%) переоценки средств в иностранной валюте, необходимо отметить, что данные операции не оказали существенного влияния на финансовый результат деятельности кредитной организации, т.к. принимаются в расчет в свернутом виде.

КРАТКИЙ ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ

Для сохранения устойчивости и надежности в условиях невысоких темпов развития экономики, связанные с последствиями мирового финансового кризиса, в Банке действует система управления рисками, созданная в соответствии с последними достижениями риск-менеджмента и с учетом новых требований к финансовым институтам со стороны Центрального банка Российской Федерации и внешней среды. Надежное функционирование единой системы управления рисками является одной из приоритетных задач Банка. Внутренний контроль в Банке направлен на ограничение рисков, принимаемых Банком, и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил деловых обычаев.

Основными методами управления рисками в Банке являются:

- Идентификация рисков - выявление рисков, принятие которых сопровождается проведением Банком операций. Оценка риска - получение количественных оценок предельного уровня потерь, которые могут возникнуть в результате принятия Банком рисков по проводимым операциям.
- Определение уровней риска, приемлемых для Банка - определение предельных уровней потерь, которые может понести Банк без нанесения ущерба стратегическим интересам Банка, его акционеров и клиентов.
- Управление риском - комплекс мероприятий, направленных на минимизацию и ограничение принимаемых Банком рисков.
- Контроль процессов управления рисками - контроль за организацией процессов управления рисками, контроль за принятием решений по всем вышеперечисленным задачам в области управления рисками.

Кредитный риск

При кредитовании Банк реализует кредитную политику, направленную на минимизацию кредитного риска по сделкам кредитования.

Управление кредитным риском производится Банком по следующим основным направлениям:

- 1 Формирование диверсифицированной структуры кредитного портфеля по отраслевому, валютному признаку, по срокам выданных кредитов, виду обеспечения;
 - 1 Установление лимитов риска на отдельных заемщиков и/или группу связанных заемщиков;
 - 1 Применение многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок.
- Так в Банке разработаны и действуют внутренние нормативные документы, регламентирующие кредитное направление деятельности Банка.
- Кроме того, Банк уделяет серьезное внимание оценке кредитного риска, возникающего в связи с осуществлением сделок на рынке ценных бумаг. Одним из ключевых факторов, определяющим уровень кредитного риска по сделкам с ценными бумагами, является финансовое состояние эмитента ценных бумаг и его способность своевременно исполнить свои финансовые обязательства перед кредиторами. Таким образом, в целях минимизации кредитного риска по сделкам с ценными бумагами и формирования надежного, ликвидного и доходного портфеля ценных бумаг Банк осуществляет целый комплекс мероприятий, таких как анализ финансового состояния организации-эмитента и ее платежеспособности, установление уполномоченными органами Банка лимитов кредитного риска на эмитентов ценных бумаг, платежеспособность которых признана Банком достаточной, контроль за соблюдением установленных лимитов, формирование резервов и т.п. Реализация вышеперечисленных мероприятий позволяет Банку обеспечить хорошее качество портфеля ценных бумаг.
- Кредитный риск в части операций с финансовыми институтами, в первую очередь обусловлен возможностью неисполнения либо неполного исполнения кредитными организациями и финансовыми учреждениями своих обязательств по сделкам, которые были заключены на внутреннем рынке в рамках действующих лимитов принятия Банком рисков по обязательствам указанных контрагентов.
- Действующая в Банке система оценки/мониторинга кредитных рисков, консервативная лимитная политика, узкий круг контрагентов, а также многоуровневая система контроля соблюдения установленных лимитов, в значительной степени уменьшают кредитный риск в части операций с финансовыми учреждениями

Страновой риск

В связи с тем, что ОАО АКБ 'Лесбанк' является кредитной организацией без участия иностранного капитала, не имеет представительств на территории других государств и осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации, то соответственно кредитная организация-эмитент подвержена влиянию странового риска, присущего Российской Федерации.

Кроме общероссийских факторов риска, оказывающих воздействие на банковскую систему в целом, существуют и специфические риски, характерные для московского региона - основного региона деловой активности эмитента.

Банковская система московского региона характеризуется некоторыми особенностями, отличающими его от общероссийских. В первую очередь, это касается высокой концентрации финансовых потоков и, как следствие, финансовых учреждений эти потоки обслуживающих. Доля московских кредитных организаций в общих активах российских банков составляет более половины. Таким образом, для кредитных организаций в Москве сложилась наиболее благоприятная обстановка, чем в целом по банковскому сообществу страны, что позволяет более активно работать с клиентами, в том числе и из реального сектора экономики. Однако, нельзя не отметить, что высокая концентрация кредитных организаций приводит к созданию в московском регионе высококонкурентной среды, это обстоятельство увеличивает риск.



Таким образом, риски, связанные с военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками, в России и г.Москва незначительны. Риски, связанные с географическими особенностями России и г.Москва, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью, минимальны.

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации - эмитента, а также курсов иностранных валют. Оценка рыночного риска - определение величины и вероятности возможных потерь за заданный период времени. Обязательное прогнозирование и проведение количественного и качественного экономического анализа, охватывающего секторы экономики, представляющие интерес для Банка, фондовые и денежные рынки осуществляется внутри Банка - отделом управления рисками, валютным отделом и отделом ценных бумаг. В соответствии с принятой Политикой в области управления банковскими рисками Банк стремится обеспечить максимальную сохранность активов и капитала на основе минимизации тех подверженностей риску, которые могут сократить ресурсы Банка. В Банке действует система управления рыночным риском, включая процедуры расчета, установления и контроля лимитов, ограничивающих подверженность риску и предусматривающая систематический анализ, контроль и отчетность о рисках и исполнении лимитов руководству Банка. Размер рыночного риска определяется и рассчитывается в соответствии с Положением Банка России 'О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска' от 14 ноября 2007г. № 313-П.

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

Фондовый риск

Фондовый риск - риск потерь из-за изменений рыночных котировок финансовых инструментов является составной частью рыночного риска и рассчитывается как сумма двух величин: специального фондового риска, т.е. риск неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, и общего фондового риска, т.е. риск неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансового инструмента, связанный с колебаниями цен на рынке фондовых ценностей.

Оценка фондового риска производится в отношении следующих финансовых инструментов:

- акции обыкновенные;
- депозитарные расписки;
- конвертируемые финансовые инструменты (облигации и привилегированные акции) не включаются в расчет специального процентного риска (рассматриваются как фондовые ценности) при одновременном выполнении следующих условий: первая дата, на которую может быть произведена конверсия в фондовые ценности, наступит менее чем через 3 месяца или следующая такая дата (в случае, если первая уже прошла) наступит менее чем через 1 год; доходность инструмента составляет менее 10%. При этом доходность рассчитывается как разница между текущей рыночной ценой конвертируемой ценной бумаги и рыночной ценой базисной акции, выраженная в процентах от рыночной цены базисной акции.
- производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются акции обыкновенные;
- финансовые инструменты, указанные в 1-3 абзацах данного перечня, проданные по сделкам типа
- 'РЕПО';
- финансовые инструменты, указанные в 1-3 абзацах данного перечня, переданные в залог.

Депозитарные расписки включаются в состав портфеля той страны, резидентом которой является эмитент акций, лежащих в их основе.

Возможное ухудшение ситуации на рынке ценных бумаг в России может привести к отказу некоторых контрагентов от исполнения своих обязательств. Что в свою очередь может привести к денежным потерям для Банка. В целях минимизации данного риска Банк регулярно переоценивает портфель ценных бумаг по рыночной стоимости, и при необходимости готов формировать резерв на возможные потери по финансовым вложениям, за счет которого могут быть компенсированы убытки от неблагоприятного изменения ценовой конъюнктуры. Учитывая незначительный объем портфеля финансовых вложений, по мнению Банка, ухудшение ситуации на рынке ценных бумаг в России не повлияет существенным образом на его деятельность и исполнение им обязательств по выпущенным ценным бумагам.

Валютный риск

Риск изменения валютного курса - риск обесценения вложений в иностранную валюту вследствие непредвиденного изменения обменного курса.

Конверсионные риски - это риски валютных потерь по конкретным операциям (сделкам). В группу конверсионных сделок можно отнести риски открытых валютных позиций.

Риск открытой валютной позиции, возникает в случае несоответствия по объемам инвалютных требований и его обязательств в иностранной валюте, состоит в том, что стоимость активов и пассивов Банка может меняться в большую или меньшую сторону из-за будущих изменений валютного курса.

Валютный риск оценивается нестабильностью курса иностранной валюты и величиной открытой валютной позиции.

В соответствии с утвержденными нормативными документами (политикой в области управления банковскими рисками, положением об оценке и управлении валютным риском и др.) в Банке производится оценка данных рисков, выявляются возможные последствия наступления риска, принимаются меры по предотвращению негативных последствий.

Процентный риск

Процентный риск - риск потери доходов вследствие негативного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации. Излишний процентный риск может представлять угрозу прибыли и



капиталу Банка. Изменения в процентных ставках влияют на прибыль банка через изменение его нетто-процентного дохода, а также других доходов, чувствительных к изменению процентных ставок. Изменения в процентных ставках воздействуют также на стоимость банковских активов, обязательств и внебалансовых статей, так как, когда меняются процентные ставки, меняется и настоящая стоимость будущих денежных потоков (а в некоторых случаях и сами денежные потоки). Соответственно, эффективный процесс управления процентным риском, который поддерживает этот вид риска на разумном уровне, является существенным для безопасности и устойчивости финансового положения Банка. Политика Банка в области управления процентным риском определяется с точки зрения их оптимального соотношения между активами и пассивами с точки зрения их чувствительности к изменению процентных ставок.

Для минимизации процентного риска на постоянной основе производится анализ привлеченных и размещенных средств по срокам и процентным ставкам; составляется портфель требований и обязательств Банка, отражающий доходность работающих активов, себестоимость платных пассивов, вычисляется коэффициент безубыточности с учетом покрытия условно-постоянных расходов, производится мониторинг активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. На постоянной основе осуществляется контроль за уровнем процентной маржи по основным банковским продуктам. В случае отрицательного влияния изменения процентных ставок на деятельность Банка, будет проводиться коррекция собственных процентных ставок с целью их соответствия изменившимся рыночным условиям.

Дополнительно установлена система показателей (лимитов, нормативов, коэффициентов) для детализированного мониторинга процентного риска.

Риск ликвидности

Риск потери ликвидности регулируется политикой ОАО АКБ 'Лесбанк' управления ликвидностью, а также положением об управлении и оценке ликвидности в Банке и др. В Банке утвержден сценарный план мероприятий по поддержанию ликвидности в случае наихудших возможных условий осуществления деятельности Банка.

Риск ликвидности возникает при несбалансированности сроков размещения средств в активы и сроков принимаемых Банком обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией - эмитентом своих финансовых обязательств. Банк уделяет особое внимание управлению ликвидностью и поддерживает ее на необходимом уровне с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Активы и пассивы сбалансированы по срокам.

Прогнозирование избытка/дефицита средств по срокам осуществляется методом источников и использования средств. При этом на основе данных, полученных от подразделений Банка, учитывается планируемый приток/отток ресурсов и с учетом фактического избытка/дефицита средств предполагаются варианты использования излишка средств или способы закрытия образовавшегося разрыва в сроках погашения требований и обязательств. Планируемая ликвидность корректируется с учетом коэффициентов ликвидности, установленных ЦБ РФ.

Операционный риск

Операционный риск - риск наступления неблагоприятных для Банка последствий, возникающий из-за неадекватных внутренних процессов и систем, ненадлежащих действий сотрудников или из-за внешних событий. Операционный риск охватывает возможные текущие и перспективные финансовые потери в связи с нарушениями в системе учета и контроля внутри Банка (включая мошенничество, недостаточную организацию работы с клиентурой, нарушение полномочий и неопытности персонала, неустойчивость работающих компьютерных систем).

Критическим влиянием операционных рисков можно считать для тех финансовых инструментов, которые характеризуются значительными объемами, большим числом транзакций и сложной системой технической поддержки.

В Банке утверждены документы, позволяющие осуществлять на постоянной основе контроль за операционным риском:

' Политика управления банковскими рисками банка;

' Порядок по осуществлению внутреннего контроля со стороны структурных подразделений ОАО АКБ 'Лесбанк'

' Положение об операционном риске и др., в которых отражена необходимая степень детализации и конкретная идентификация операционного риска, определение методов организации целевого мониторинга и адресные мероприятия по контролю/минимизации операционного риска.

Для управления операционным риском Банк реализует комплекс мер, предусмотренных вышеуказанными внутренними документами, и направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам и на уменьшение (ограничение) потенциального размера этих убытков.

В целях сокращения негативного влияния операционного риска на деятельность Банка в целом разработан и утвержден план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

Правовые риски

Управление банковскими рисками включает в себя постоянный учет правовых рисков, своевременное их выявление и грамотное управление ими, сведение к минимуму возможные негативные последствия. В этих условиях профессиональное управление банковскими правовыми рисками приобретает всё более первостепенное значение.

Правовой риск - нефинансовый риск возникновения у кредитной организации потерь вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности - несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, несоответствие внутренних документов Банка действующему законодательству, недостаточная проработка Банком правовых аспектов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок (внутренние факторы) либо несовершенства правовой системы (противоречивость



законодательства, отсутствие эффективной судебной защиты). Важное значение в управлении банковскими правовыми рисками имеет своевременное принятие мер по минимизации последствий правовых рисков. Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) – риск сужения клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления об устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Репутационный риск может возникнуть из-за недостатков в организации деятельности, сбоев в работе электронных банковских систем, несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, отступления от обычаев делового оборота, нарушения норм общественной морали и этических принципов банковского дела, подозрения в участии кредитной организации или ее служащих в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также в иной противоправной деятельности.

Защита деловой репутации Банка осуществляется по двум основным направлениям:

- предупреждение ошибочных либо противоправных действий персонала Банка, способных причинить ущерб репутации банка (внутренние угрозы);
- выявление факторов распространения заведомо ложных сведений, наносящих ущерб репутации Банка (внешние угрозы), и требование возмещения ущерба, причиненного распространением таких сведений.

Организация защиты деловой репутации Банка от внешних угроз предусматривает меры по выявлению в информационных потоках сведений, отрицательно влияющих на деловую репутацию банка, и оценку их достоверности. В случае подтверждения достоверности указанных сведений они используются для устранения либо снижения реально существующих угроз (рисков) репутации Банка. Если обнаруживается, что сведения не соответствуют действительности, принимаются меры, направленные на защиту деловой репутации Банка, которые предусмотрены Гражданским и Уголовным кодексами РФ, федеральными законами и иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

Указанные выше задачи возложены на внутренние подразделения, обеспечивающие экономическую безопасность Банка и юридическое сопровождение его деятельности.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков, обусловленный как внутренними, так и внешними причинами.

Целью управления стратегическим риском в ОАО АКБ 'Лесбанк' является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление стратегическим риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня стратегического риска;
 - постоянного наблюдения за стратегическим риском;
 - принятия мер по поддержанию стратегического риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- Управление стратегическим риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии стратегического риска;
- выявление и анализ стратегического риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления стратегическим риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и соответствующего случаю реагирования, направленной на предотвращение достижения стратегическим риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

Учетная политика Банка основана на принципах непрерывности деятельности, постоянства правил бухгалтерского учета, осторожности, разумности и своевременности отражения операций. Деятельность кредитной организации строится на преимуществах входящего баланса, приоритета содержания над формой и открытости. ОАО АКБ 'Лесбанк' вводя в жизнь все означенные принципы бухгалтерского учета формирует ежедневную бухгалтерскую и финансовую отчетность.

Изменения учетной политики, оказывающих или способных оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности банка не производились. Банком не разрабатывались новые способы ведения бухгалтерского учета, и не применялись принципы существенного изменения условий деятельности

Учетная политика на 2011 год корректировалась с учетом изменения законодательства РФ и нормативных актов Банка России. В частности, внесены изменения:

- в порядок расчета налога на прибыль кредитной организации по учету процентов, уплачиваемых по привлеченным средствам;
- в порядок учета ОС. Повышен лимит стоимости единицы ОС, в пределах которого активы могут отражаться в составе МПЗ. Начиная с 2011 г. лимит стоимости имущества для признания его амортизируемым был повышен с 20000 до 40000 рублей;
- по исключению из учетной политики операций обменного пункта;
- по введению понятия и порядка ведения учета резервов по условным обязательствам некредитного характера. В целях исполнения Указания Банка России утверждена форма профессионального суждения по условным обязательствам



некредитного характера, которые должны отражаться на счете 91318, определены критерии, по которым будут выявляться такие элементы расчетной базы резерва на возможные потери; разработана методика расчета величины условных обязательств некредитного характера и размера резерва по ним; делегированы функции, контроль и ответственность по формированию таких обязательств и резервов конкретным подразделениям и сотрудникам кредитной организации;

- выявление, признание и отражение в учете существенных ошибок в отражении фактов хозяйственной деятельности. В целях реализации данных задач банк определил количественные и качественные составляющие существенности. Существенной признана ошибка, которая может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности. Если в результате исправления ошибки (ошибок) смысл баланса и основных отчетных форм не поменялся, то ошибка может быть признана несущественной

- в порядок составления годового отчета.

ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность в объемах и в сроки, предусмотренные требованиями Центрального Банка Российской Федерации, в соответствии с Российским законодательством о бухгалтерском учете и банковской деятельности.

Годовая бухгалтерская отчетность составлена на основе данных синтетического учета Банка с учетом событий после отчетной даты.

Учетной политикой ОАО АКБ 'Лесбанк' определено, что доходы и расходы филиалов передаются на баланс головного Банка; события после отчетной даты проводятся и отражаются только на балансе головного Банка кредитной организации. Некорректирующих событий после отчетной даты, влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации не выявлено. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета, в случаях, когда они не позволяют отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации в 2010 году, не выявлено.

Учет основных средств и нематериальных активов

Основные средства - часть имущества ОАО АКБ 'Лесбанк' со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, стоимостью не ниже 20 тыс.руб. Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные ОАО АКБ 'Лесбанк' результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд ОАО АКБ 'Лесбанк' в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). ОАО АКБ 'Лесбанк' применяет линейный метод начисления амортизации в отношении амортизируемого имущества. Переоценка основных средств не производится.

Бухгалтерский учет имущества ведется в целях обеспечения:

- правильного оформления документов и своевременного отражения в учете поступления, внутреннего перемещения, выбытия имущества;
- достоверного определения первоначальной стоимости имущества с учетом всех затрат, связанных с созданием, приобретением имущества;
- полного отражения затрат по изменению первоначальной стоимости имущества при достройке, дооборудовании, модернизации, реконструкции, техническом перевооружении, частичной ликвидации;
- сплошного, непрерывного и полного отражения движения (прихода, расхода, перемещения) и наличия имущества;
- оперативности (своевременности) учета имущества;
- соответствия синтетического учета данным аналитического учета;
- соответствия данных складского учета имущества данным бухгалтерского учета;
- достоверного определения результатов от реализации и прочего выбытия имущества с учетом расходов, связанных с его выбытием (реализацией).

Учет материальных запасов

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов. Материальные запасы списываются на текущие расходы ОАО АКБ 'Лесбанк' при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию.

Учет операций с иностранной валютой

Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте производится при изменении официального курса ЦБ РФ.

Учет эмиссионных ценных бумаг

Приобретенные ОАО АКБ 'Лесбанк' ценные бумаги в зависимости от цели их приобретения и котируемости, отражаются в различных портфелях: торговый, инвестиционный, портфель контрольного участия. Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение. Учет вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения осуществляется следующими методами:

- по цене приобретения;
- по рыночной цене.

Если текущая (справедливая) стоимость может быть определена:

- учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;
- резерв на возможные потери не формируется;
- ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и учетной политикой, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала 10603 'Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи' и 10605 'Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи'.

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть определена:

- учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери. Оценка себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг осуществляется по методу ФИФО. Количественный учет приобретенных ОАО АКБ 'Лесбанк' ценных бумаг осуществляется в разделе 'Д' баланса ОАО АКБ 'Лесбанк'.

Вложения в уставный капитал других организаций.

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком



документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции. Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. В соответствии с мотивированным суждением формируется резерв на возможные потери.

Учет неэмиссионных ценных бумаг

Аналитический учет неэмиссионных ценных бумаг, приобретенных ОАО АКБ 'Лесбанк', осуществляется в разрезе эмитентов по цене приобретения.

Дополнительно осуществляется внесистемный учет в разрезе отдельных неэмиссионных ценных бумаг. Количественный учет приобретенных ОАО АКБ 'Лесбанк' неэмиссионных ценных бумаг осуществляется в разделе 'Д' баланса ОАО АКБ 'Лесбанк'.

Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке).

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Учет собственных ценных бумаг

Выпущенные ОАО АКБ 'Лесбанк' ценные бумаги учитываются на отдельных лицевых счетах по номинальной стоимости. Выпуск собственных ценных бумаг осуществляется датой поступления денежных средств в оплату ценной бумаги. Погашение собственных ценных бумаг осуществляется датой списания денежных средств в оплату ценной бумаги (датой перечисления денежных средств).

Собственные акции банка, выкупленные у акционеров, приходяются на баланс по номинальной стоимости.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые требования

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютно-кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Учет сделок купли - продажи различных финансовых активов (ценных бумаг, иностранной валюты и денежных средств), по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, ведется на счетах главы 'Г' начиная с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Требования и обязательства по сделкам с разными сроками исполнения учитываются на отдельных счетах второго порядка главы 'Г'. Счета для учета требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения сделки до наступления первой по срокам даты расчетов, в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета сделок купли-продажи различных финансовых активов.

В соответствии со ст. 190 ГК РФ срок исчисляется в календарных днях. Также в соответствии со ст. 191 ГК РФ течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которым определено его начало.

Если дата переноса требований (обязательств) с одного счета второго порядка главы 'Г' на другой счет приходится на выходной день, то названный перенос производится в первый рабочий день, следующий за данным нерабочим днем. При совпадении этого дня с днем начала исполнения требований/обязательств учет сразу же переносится на балансовые счета 47407 и 47408 'Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам'. Внебалансовые счета главы 'Г' закрываются.

В день наступления первой по срокам даты расчетов учет сделки на счетах главы 'Г' прекращается с ее последующим отражением на балансовых счетах.



Учет доходов, расходов и финансовых результатов
ОАО АКБ 'Лесбанк' использует принцип отражения доходов и расходов по методу начисления, который означает, что доходы и расходы относятся на счета по их учету по факту их совершения. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
Процентные доходы по операциям размещения денежных средств подлежат отражению с учетом следующего: по ссудам, отнесенным Банком к 1-2 категориям качества, получение доходов признается определенным.
Списание доходов (расходов) будущих периодов по хозяйственным и другим операциям на счета по учету доходов (расходов) осуществляется пропорционально прошедшему временному интервалу по окончании того отчетного периода, к которому они относятся, но не позднее последнего рабочего дня месяца.
Счета по учету доходов и расходов ведутся нарастающим итогом. Филиалы в последний рабочий день отчетного месяца осуществляют передачу на баланс Головного офиса доходов и расходов. Передача филиалами на баланс Головного офиса доходов и расходов отражается в бухгалтерском учете ОАО АКБ 'Лесбанк' в корреспонденции со счетами по учету расчетов с филиалами.
Отчетным периодом для целей учета принят календарный месяц.

Учет резервов

С целью повышения финансовой устойчивости ОАО АКБ 'Лесбанк' формирует резервы на возможные потери. Формирование резервов на возможные потери и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с действующими нормативными документами ЦБ РФ и внутрибанковскими нормативными документами. Филиалы ОАО АКБ 'Лесбанк' самостоятельно формирует резервы на возможные потери и отражают их на балансовых счетах филиала в установленном порядке. В соответствии со статьей 25 Федерального закона 'О банках и банковской деятельности' ОАО АКБ 'Лесбанк' выполняет нормативы обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ. Бухгалтерский учет обязательных резервов, депонированных в ЦБ РФ, ведется ОАО АКБ 'Лесбанк' централизованно (с учетом филиалов) в соответствии с действующими нормативными документами ЦБ РФ и внутрибанковскими нормативными документами.

Учет страхования взносов в Фонд обязательного страхования вкладов физических лиц

Расчет суммы страхового взноса ОАО АКБ 'Лесбанк' осуществляется в соответствии с требованиями Порядка расчета страховых взносов, утвержденного решением Совета Директоров Государственной корпорации 'Агентство по страхованию вкладов' от 3 февраля 2004 года (протокол № 3) (с изменениями, внесенными решением Совета директоров Агентства от 19.06.2007 г. (протокол № 2).

Уплата суммы страхового взноса в Фонд обязательного страхования вкладов физических лиц осуществляется ОАО АКБ 'Лесбанк' централизованно с учетом филиалов в валюте Российской Федерации.

Фонды

В 2010 году ОАО АКБ 'Лесбанк' производил распределение прибыли по итогам 2009 финансового года по решению Общего собрания акционеров.

Методика пересчета в иностранные валюты

В годовом бухгалтерском отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы по активам и обязательствам в иностранной валюте возникшие в результате колебания курса в период после даты совершения операции, относятся на счет прибылей и убытков как прибыль или убыток при пересчете рублей.

При составлении годового бухгалтерского отчета были использованы следующие курсы иностранных валют по отношению к 1 рублю Российской Федерации, соответствующие установленным Центральным Банком Российской Федерации на 1 января 2011г. : по счетам в долларах США - 30,4769, по счетам в ЕВРО - 40,3331.

ИЗМЕНЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ О НАЛОГАХ И СБОРАХ, ВСТУПАЮЩИЕ В СИЛУ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

1. Введен новый порядок признания расходов в виде процентов по долговым обязательствам, осуществленных с 1 января 2011г. по 31 декабря 2012г.
2. Уточнен порядок признания доходов и расходов по авансовым платежам в иностранной валюте, при котором для целей налогообложения авансы в иностранной валюте (как выданные, так и полученные) переоцениваться не должны.
3. С 1 января 2011г. имущество (основные средства и нематериальные активы) считается амортизируемым, если его первоначальная стоимость составляет более 40 000 руб, при этом срок полезного использования (более 12 месяцев) не изменился. Это положение применяется к объектам, приобретенным с 1 января 2011г.
4. Внесены поправки в порядок выплаты дивидендов и части распределенной прибыли, проведена детальная регламентация его на законодательном уровне.
5. В доходах не учитываются имущество, имущественные и неимущественные права, переданные в целях увеличения чистых активов, в том числе путем формирования добавочного капитала или фондов. Данные правила налогообложения распространяются на правоотношения, возникшие с 1 января 2007г.

О РЕЗУЛЬТАТАХ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ

По состоянию на 01.01.2011г. Банком была произведена инвентаризация:
- денежных средств и ценностей;
- основных средств;
- нематериальных активов;
- материальных запасов;
- расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам;
- расчетам с дебиторами и кредиторами.

Сверка обязательств и требований по срочным операциям, учитываемых на счетах раздела <Г> Плана счетов бухгалтерского учета не производилась в связи с отсутствием на балансе указанных операций.
Сверка по остаткам на корреспондентском счете, счетах обязательных резервных требований (балансовых и внебалансовых), открытых в Отделении №4 Московского ГТУ Банка России по месту нахождения головного банка, а также территориальным



учреждением Банка России по месту нахождения Нижегородского филиала произведена. Расхождений не выявлено. Ссудных и депозитных счетов в Банке России по состоянию на 01.01.11 нет.

По состоянию на 01.01.11г. общее количество корреспондентских счетов ЛОРО составило - 4 ед., НОСТРО 27 ед. Банком получено 100 % подтверждение по остаткам на счетах кредитных организаций.

По состоянию на 01 января 2011г. была произведена ревизия кассы. Недостач или излишков не выявлено.

В результате проведенной инвентаризации основных средств, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, нематериальных активов, недостач или излишков не выявлено.

В ОАО АКБ 'Лесбанк' по состоянию на 01 января 2011 года дебиторская задолженность по незавершенному строительству отсутствует.

Банком была проведена работа по выдаче клиентам-юридическим лицам выписок из расчетных, текущих счетов по состоянию на 01.01.11г., открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной). По состоянию на 1 января 2011 года Банк предпринял все необходимые меры для получения письменных подтверждений остатков по открытым счетам клиентов-юридических лиц. Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов по которым получены подтверждения, составляет порядка 85% от общего количества открытых счетов. Счета по которым не получены подтверждения остатков, являются, как правило, не работающими, имеющими минимальный, а порой и нулевой остаток.

Одновременно, Банк принял оперативные меры к минимизации сумм на счетах до выяснения. По состоянию на 01.01.2011г. на балансовом счете 47416 отражены суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения получателя средств в размере 73419,50 руб. Из них:

- произведен возврат средств отправителю в связи с неверно указанным наименованием получателя:
- на сумму 5000,00 руб. (дата зачисления на ВС 47416 - 27.12.2010г);
- на сумму 41000,00 руб. (дата зачисления на ВС 47416 - 28.12.2010г);
- произведено зачисление средств на расчетный счет клиента в Банке после уточнения наименования получателя
- на сумму 11049,50 руб. (дата зачисления на ВС 47416 - 29.12.2010г);
- на общую сумму 16370,00 (дата зачисления на ВС 47416 - 31.12.2010г).

СВЕДЕНИЯ О ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

В рамках подготовки годового отчета Банком осуществлена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящийся на счетах №603 'Расчеты с дебиторами и кредиторами' и №474 'Расчеты по отдельным операциям, результаты которой оформлены двусторонними актами. Расхождений не выявлено. Дебиторская задолженность составила постатейно:

- Требования по прочим операциям - 547 тыс.руб.;
- Требования по получению процентов - 823 тыс.руб.;
- Налог на добавочную стоимость, уплаченный - 244 тыс.руб.;
- Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями - 452 тыс.руб.

Вольшую часть по статье 'Требования по прочим операциям' составляют неоплаченные клиентами банковские комиссии ввиду отсутствия средств на счете клиента. По статье 'Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями' составляют расчеты по хозяйственным договорам. Прочая кредиторская задолженность, отраженная на балансовых счетах, по состоянию на 01.01.2010г. состоит из следующих статей:

- Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц - 12955 тыс.руб.;
- Обязательства по прочим операциям - 259 тыс.руб.;
- Обязательства по уплате процентов - 4108 тыс.руб.;
- Расчеты по налогам и сборам - 2028 тыс.руб.;
- Расчеты с работниками по оплате труда 8 тыс.руб.;
- Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями - 1456 тыс.руб.;
- Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам - 16 тыс.руб.

По статьям 'Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц' и 'Обязательства по уплате процентов' отражены суммы начисленных процентов по вкладам физических и юридических лиц, дата выплаты которых в соответствии с договором еще не наступила. Остальная кредиторская задолженность носит краткосрочный характер, просроченной задолженности - нет.

СВЕДЕНИЯ О ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Спровоцированный кризисом финансовой системы, в 2010 году наблюдается рост просроченной задолженности по сравнению с данными за предыдущий период. Хотя, доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме выданных кредитов снизилась: на конец на конец 2010 года - 6,19% 2116741 тыс.руб., в т.ч. физических лиц 2684 тыс.руб.), а по состоянию на 01.01.2010г. - 6,24% (121714 тыс.руб., в т.ч. физических лиц 3006 тыс.руб.). Прочая просроченная задолженность по состоянию на 01.01.11г. составляет 16459 тыс.руб. Вольшая часть данной задолженности приходится на просроченные (неуплаченные) проценты по ссудной задолженности, отраженные как на балансе (783 тыс.руб.), так и на счетах внебалансового учета (в размере 15280 тыс.руб.). Остальная часть прочей задолженности приходится на неоплаченную клиентами Банка в срок комиссию за ведение расчетных счетов (396 тыс.руб.).

По всей просроченной задолженности создан необходимый резерв на возможные потери в размере 100% от расчетного.

НЕКОРРЕКТИРУЮЩИЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На внеочередном собрании акционеров Банка принято решение об увеличении уставного капитала банка путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций путем открытой подписки в количестве 1500000 штук с номинальной стоимостью одной акции - 100 рублей. Данное событие является подтверждением ранее принятого акционерами Банка в 2010 году намерения об увеличении уставного капитала.



СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Годовой отчет составлен с учетом корректирующих событий после отчетной даты, как положительного, так и отрицательного характера. Все изменения, определяемые как События после отчетной даты, повлекли за собой изменение финансового результата. По результатам этих операций был произведен уточненный расчет по налогу на прибыль банка, что нашло свое отражение в публикуемой отчетности Банка.

Структура проведенных событий после отчетной даты, повлиявших на финансовый результат, по данным сводного годового баланса ОАО АКБ 'Лесбанк' за 2010 год: ПРИБЫЛЬ ЗА 2010 ГОД ДО СПОД составила 17790 тыс.руб.

С П О Д

1. Доходы банка, по которым дата признания относится к периоду до 01 января 2011 года:

Возврат ранее начисленных процентных доходов в связи с досрочным погашением собственного векселя - 54 тыс.руб;

Поступление доходов от возмещения сотрудниками расходов по услугам связи - 196 тыс. руб.;

Переплата по налогу на прибыль по итогам 2010 - 1358 тыс.руб.

2. Расходы банка, по которым дата признания относится к периоду до 01 января 2011 года:

Доначисление резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П - 51 тыс.руб.;

Доначисление резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 254-П - 445 тыс.руб.;

Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, по услугам оказанным в 2010 году - 1151 тыс. руб.;

Корректировка излишне списанных процентов за декабрь 2010г. - 157 тыс. руб.;

Расчеты с бюджетом по налогам - 14 тыс.руб.

ПРИБЫЛЬ ЗА 2010 ГОД С УЧЕТОМ СПОД составила 17580 руб.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода, равно 2 409 059 обыкновенных акций. События, приводящие к корректировке данных о средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, отсутствуют.

Базовая прибыль отчетного периода до определения годовым собранием дивидендов равна 17 579 304,72. Соответственно, базовая прибыль на акцию рассчитывается исходя из нераспределенной прибыли и средневзвешенного количества обыкновенных акций, и равна - 7,29 рублей на акцию.

Привилегированные акции акционерного общества в соответствии с проспектами эмиссии не могут быть конвертируемы в обыкновенные акции. Разводненная прибыль на акцию не рассчитывается.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

С 1999 года по настоящее время аудитором, составившим заключение в отношении финансовой отчетности по российским и международным стандартам ОАО АКБ 'Лесбанк' является аудиторская фирма ООО 'Финансовые и бухгалтерские консультанты' (ООО 'ФБК') Лицензия № 000001 от 10.04.2002 выдана Министерством финансов РФ. Между кредитной организацией и ООО 'ФБК' отсутствуют иные (за исключением оплаты аудиторских услуг) имущественные интересы, отношения аффилированности, а также другие факты оказания ОАО АКБ 'Лесбанк' консультационных услуг.

Председатель Правления

Соколов Д.Е.

Главный бухгалтер

Скоробогатова И.В.

Исполнитель
Телефон: 956-14-32

Важенова Т.А.

22.04.2011

