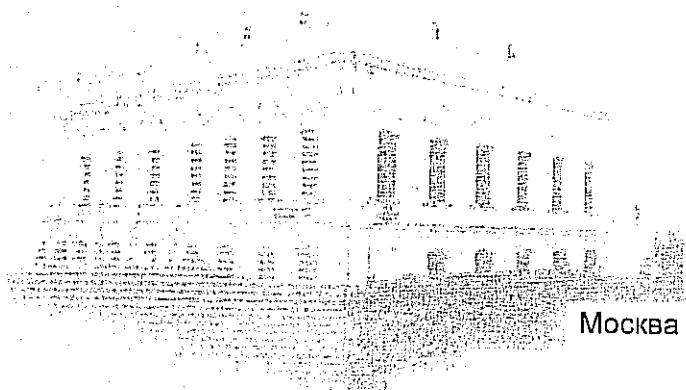


**Аудиторское заключение
по финансовой (бухгалтерской) отчетности**

**АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
РАЗВИТИЯ ЛЕСНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ
(открытое акционерное общество)**

за 2011 год



Москва 2012

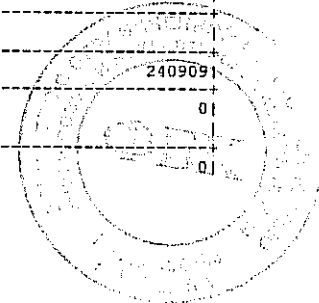
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (//порядковый номер)	БИК
45286585000	09308296	1037739001079	1598	044579694

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2012 года

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ЛЕСНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (Открытое акционерное общество)
/ ОАО АКБ Лесобанк
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			
1	Денежные средства	141821	109718
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1209416	990561
2.1	Обязательные резервы	122289	55231
3	Средства в кредитных организациях	191645	138926
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2909799	2006226
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	77446	71946
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	35053	19344
9	Прочие активы	37739	37386
10	Всего активов	4602919	3374107
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3856681	2683873
13.1	Вклады физических лиц	1769258	1183551
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	324895	324661
16	Прочие обязательства	55518	29102
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1178	973
18	Всего обязательств	4238272	3038609
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	240909	240909
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0



22	Резервный фонд	75063	75063
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	587	1946
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	17576	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	30512	17580
27	Всего источников собственных средств	364647	335498
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	174226	168399
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6550	7600
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 956-14-32

03.04.2012



 Соколов Д.Е.



Баженова Т.А.

Скоробогатова И.В.



Банковская отчетность

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

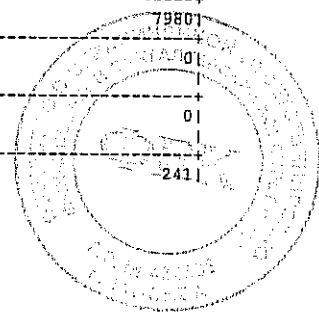
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 год

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

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

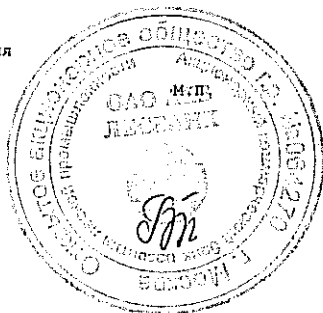
Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

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:	315343	297041
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	38454	22627
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	276889	274414
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:	181546	161450
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	160280	130559
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	21266	30891
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	133797	135591
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:	-230	-22535
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	487	2488
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	133567	113056
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, имевшимися в наличии для продажи	8899	7129
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	18985	15373
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	492	90
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	122969	105487
13	Комиссионные расходы	8703	7980
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имевшимся 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	-592	-241



17	Прочие операционные доходы	45973	39719
18	Чистые доходы (расходы)	321590	273115
19	Операционные расходы	272573	231668
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	49017	41447
21	Начисленные (уплаченные) налоги	18505	23867
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	30512	17580
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	30512	17580

Председатель Правления



 Соколов Д.Е.

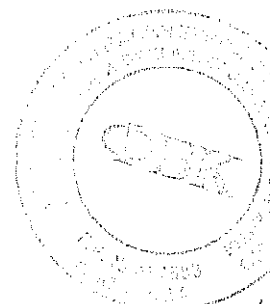
Главный бухгалтер


Баженова Т.А.

Скоробогатова И.В.

Исполнитель
Телефон: 956-14-32

03.04.2012



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

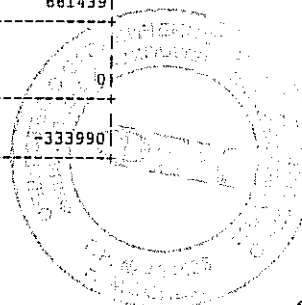
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2011 г.

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

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:	47888	31651
1.1.1	Проценты полученные	314159	306282
1.1.2	Проценты уплаченные	-157420	-177302
1.1.3	Комиссии полученные	122969	105487
1.1.4	Комиссии уплаченные	-8703	-7980
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	64	2841
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	18985	15373
1.1.8	Прочие операционные доходы	45494	38143
1.1.9	Операционные расходы	-268493	-226530
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-19167	-24663
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	167817	145458
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-67058	-5847
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-916751	-183837
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-32813	4901
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	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями	1147421	661439
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	1504	333990



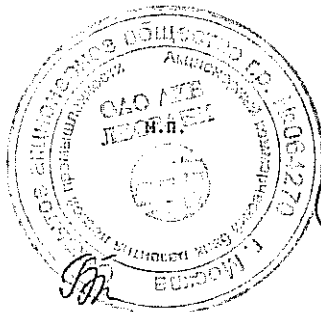
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	35514	2792
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	215705	177109
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-132842	-70000
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	134818	75968
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	-839	-9911
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	318	2293
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1455	-1650
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, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	19459	-7117
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	236619	168342
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1183974	1015632
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1420593	1183974

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 956-14-32

03.04.2012



[Handwritten signature]

Соколов Д.Е.

Скоробогатова И.В.

Баженова Т.А.



Банковская отчетность

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2012 года

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

Почтовый адрес
107031, Москва, Дымитровский 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:	331462.0	31962	363424.0
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	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	75063.0	0	75063.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	15490.0	31962	47452.0
1.5.1	прошлых лет	0.0	17576	17576.0
1.5.2	отчетного года	15490.0	14386.0	29876.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	0	0.0
1.7	Субординированный кредит (заим, депозит, облигационный заем)	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	16.9	X	11.8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	112691.0	-7131	105560.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	111247.0	-7723	103524.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потери, и прочим потерям	471.0	387	858.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	973.0	205	1178.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	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 154766, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 113684;
1.2. изменения качества ссуд 13836;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 21281;
1.4. иных причин 5965.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 162489, в том числе вследствие:

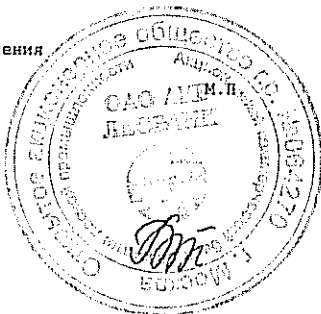
- 2.1. списания безнадежных ссуд 7953;
2.2. погашения ссуд 116887;
2.3. изменения качества ссуд 15900;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 11390;
2.5. иных причин 10359.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 936-14-32

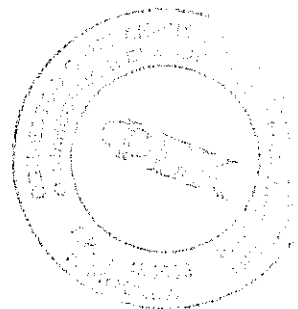
03.04.2012



Соколов Д.Е.

Баженова Т.А.

Скоробогатова И.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45206585000	109308296	1037739001079	1598	044579694

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 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	11,8	16,9
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	63,7	75,1
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	89,4	86,6
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	89,9	38,0
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное 21,3 Минимальное 1,0	Максимальное 21,7 Минимальное 0,0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	571,5	423,3
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0,0	0,0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	1,8	1,8
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	0,0	0,0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов (сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	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

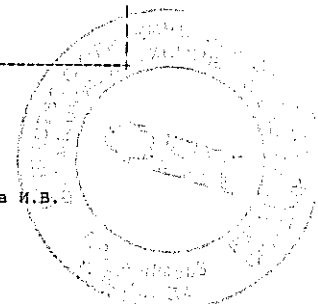
03.04.2012



Сорокина Т.А.
Сорокина Т.А.

Соколов Д.Е.

Скоробогатова И.В.





■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■



Accountants &
business advisers

Аудиторское заключение

Акционерам

АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
РАЗВИТИЯ ЛЕСНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ
(Открытое акционерное общество)

Аудируемое 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:

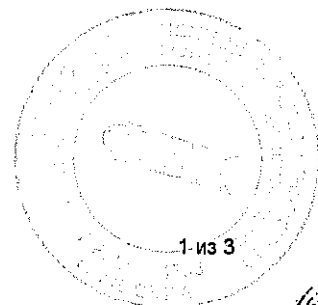
Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

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 2012 года, отчета о прибылях и убытках за 2011 год, отчета о движении денежных средств за 2011 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2012 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2012 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.

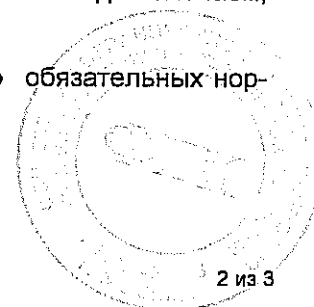
Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО АКБ «Лесбанк» по состоянию на 01 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2012 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 2012 года отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о:

- 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»

А.В. Тихоновский
(на основании доверенности
от 17.02.2011 г. № 10/11)

«11» апреля 2012 года

[Код территории] по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	09308296	1037739001079	1598	044578694

Наименование кредитной организации **ОАО АКБ «Лесбанк»**
Почтовый адрес **107031, Москва, Дмитровский пер. д.3 стр.4**

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА РАЗВИТИЯ ЛЕСНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ЗА 2011г.

РАЗДЕЛ I

СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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 обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации 24.02.05г. под номером 721.

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

Юридический адрес и фактическое местонахождение Банка: 107031 г.Москва, Дмитровский пер., д.3, строение 4. Телефоны (495) 956-19-20 / 692-41-04. Адрес электронной почты info@lesbank.ru, адрес страницы (страниц) в сети Интернет www.lesbank.ru

По состоянию на 01.01.2012г. у Банка зарегистрирован один филиал - «Нижегородский» филиал ОАО АКБ «Лесбанк», расположенный в г.Нижний-Новгород, ул.Большая 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.

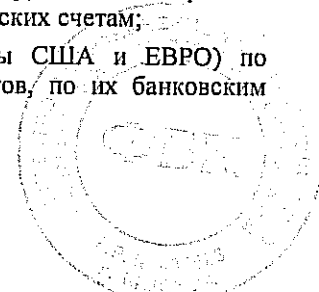
В настоящее время ОАО АКБ "Лесбанк" - самостоятельная и независимая организация, не входящая в состав какого-либо холдинга. В течение 2011 года ОАО АКБ "Лесбанк" не вел совместную деятельность.

Кредитные рейтинги Банку международными или российскими рейтинговыми агентствами не присваивались.

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Основными для кредитной организации-эмитента являются следующие виды деятельности:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады в рублях и иностранной валюте (доллары США и ЕВРО) до востребования и на определенный срок;
2. Размещение привлеченных во вклады в рублях и иностранной валюте (доллары США и ЕВРО) до востребования и на определенный срок денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте (доллары США и ЕВРО), в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
4. Осуществление расчетов в рублях и иностранной валюте (доллары США и ЕВРО) по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;



5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте (доллары США и ЕВРО);

6. Покупка-продажа иностранной валюты (доллары США и ЕВРО) в наличной и безналичной формах;

7. Выдача банковских гарантий в рублях и иностранной валюте (доллары США и ЕВРО);

8. Осуществление переводов денежных средств в рублях и иностранной валюте (доллары США и ЕВРО) по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

ОАО АКБ «Лесбанк» является универсальной кредитной организацией, обслуживающей все виды бизнеса без какой-либо отраслевой привязки или предпочтения.

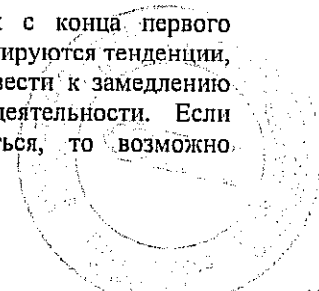
ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему имеет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Рынок банковских услуг как отрасль, чей жизненный цикл находится в стадии развития, имеет ряд принципиальных отличий от других развивающихся рынков. Барьеры вступления в отрасль характеризуются как одни из самых высоких, отраслевая специализация участников рынка не усиливается, как обычно на развивающемся рынке, а уменьшается – все большее число банков стремятся к универсальности. Соответственно происходит унификация банковского продукта; основными факторами конкурентной борьбы становятся: тарифная политика, территориальное деление, безупречность соблюдения объявленных обязательств (сроки проведения операций, и т.п.), квалификация персонала, показатели надежности банковской структуры – величина уставного капитала, соотношение собственных средств и обязательств банка, и т.п.

Глобальный финансовый кризис привел к жестким кредитным требованиям к заемщикам на территории Российской Федерации. Восстановление реального сектора экономики и, как следствие, снижение кредитных рисков позволили банкам начать смягчение повышенных в период кризиса требований к потенциальным заемщикам, восстановить кредитную активность банковского сектора. Умеренное восстановление экономического роста сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, стабилизацией обменного курса российского рубля, что определило устойчивый приток депозитов физических лиц и упростило банкам фондирование активных операций. Улучшение экономической конъюнктуры в начале 2011 г. благоприятно отразилось на развитии банковского сектора. Стабилизация уровня «просрочки» и постепенное ее снижение позволило банкам частично распустить созданные ранее резервы на возможные потери по ссудам, что заметно снизило нагрузку на капитал.

Анализ структуры пассивов обслуживаемых предприятий реального сектора экономики в условиях восстановления рынков капитала показывает, что прирост активов происходит во многом за счет наращивания кредитного портфеля. С наступлением кризиса предприятия уменьшили объем использования заемных средств. Так, если в 2008 году прирост задолженности по кредитам и займам составил 38%, то с 2010 г. ее прирост сократился и составил 10,3%, а в 2011 г. составил 16,7%. С середины 2010 г. наблюдался устойчивый рост объемов кредитования в связи со снижением процентных ставок с 13,8%, зафиксированных в январе 2010 г., до 8,9% в октябре, что соответствует докризисному уровню (максимум был зафиксирован в январе 2009 г.). Ужесточение денежно-кредитной политики в начале года сказалось на динамике процентных ставок по кредитам. В июне, в среднем по России, последние выросли до 8,6%, однако уже в июле они снизились до рекордно низкого докризисного уровня – 7,9%, и в августе оставались на этом уровне. Несмотря на восстановление хозяйственной активности деятельности предприятий и продолжение тенденции к ослаблению инфляционного давления, возможно увеличение процентных ставок вследствие резко возросшей неопределенности на мировых финансовых рынках, и, как следствие, сокращения банковской ликвидности, а также ограничение доступа к международным рынкам капитала. Таким образом, заемщики банка также могут быть подвержены воздействию кризиса ликвидности, влияющего на их возможность погашать кредиты. Ухудшение условий деятельности заемщиков влияет на прогнозы банка в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых активов. Рынок в России для большинства видов обеспечения, в частности обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей на глобальных финансовых рынках неустойчивости, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов.

Ухудшение макроэкономической конъюнктуры в развитых странах с конца первого полугодия 2011 г. оказывает негативное влияние на экономику России, в которой формируются тенденции, аналогичные имевшим место в период кризиса в 2008-2009 годах, что может привести к замедлению восстановительных процессов особенно в экспортно-ориентированных видах деятельности. Если наметившиеся тенденции к замедлению мировой экономики будут усугубляться, то возможно



существенное ухудшение показателей деятельности предприятий. Отсюда очевидно, что ближайшая экономическая деятельность кредитных организаций будет базироваться на аккуратном использовании банками заемных ресурсов, повышенных требований к эффективности использования капитала, предоставлении новых, комплексных продуктов и услуг, необходимых посткризисным рынкам.

Так же необходимо отметить, что в настоящее время претерпела изменения структура активов кредитных организаций. В первую очередь стоит отметить резкое сокращение доли ценных бумаг, что объясняется тем, что кредитный рынок оживился и доля кредитного портфеля в активах снова растет. В налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации часто вносятся изменения, допускается возможность различных толкований законодательных норм. Дополнительные трудности банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам несостоятельности и банкротства, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам и других недостатках правовой и фискальной систем. К банкам предъявляются всё более повышенные требования, принимаются дополнительные надзорные меры, и всё это довольно отрицательно сказывается и на капитале банков, и на стимулировании кредитования, которое растёт очень медленно.

Можно констатировать, что восстановление банковского сектора продолжается. В настоящее время банки не страдают от дефицита ликвидности, нет угрозы банкротства ни одной более или менее крупной кредитной организации, доверие вкладчиков находится на высоком уровне. За прошедший год банки смогли наладить работу с должниками, сократили издержки ведения бизнеса, нашли источники капитальной базы. В то же время, банками учитываются уроки кризиса, который наглядно показал несостоятельность прежней экономической модели страны, основанной на сырьевой ориентации, привлечении дешевых внешних заимствований и безудержной кредитной экспансии.

В ближайшие годы, следует полагать, продолжится тенденция по укрупнению российских банков, что будет связано как с действиями регулятора и монетарных властей, так и с выдавливанием с рынка слабых игроков.

В ситуации быстро меняющейся макро и микроэкономической конъюнктуры и нестабильности нормативной базы Руководство банка не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка возможных негативных тенденций в случае ухудшения экономической ситуации в России. Руководство полагает, что предпринимает все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса банка в сложившихся обстоятельствах.

Существенные события и факторы, оказавшие влияние на деятельность банка в 2011 г.:

— нестабильность финансового положения заемщиков банка, следствием которого стало увеличение кредитного риска банка. Незначительно, но повысилась темпы роста просроченной задолженности клиентов, за год величина такой задолженности увеличилась на 12,5 %, при этом просроченная задолженность сроком свыше 180 дней уменьшилась на 30,0%, а общая доля просроченной задолженности в кредитном портфеле некредитных организаций и физических лиц снизилась с 6,0% до 4,74 %. В результате диверсификации качества кредитов банк за 2011 г. восстановил резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 7 336 тыс. руб., тем самым уменьшив общую величину резервов на 6,5%;

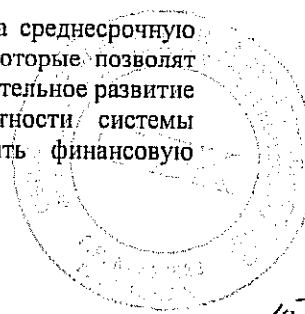
— в 2011 году банк смог снизить процентные ставки по кредитам реальному сектору экономики в среднем на 2 процентных пункта на общем фоне снижения рыночной стоимости ресурсов в 2011 г. на 1-1,5 процентных пункта, сохранив при этом уровень процентной маржи банка. Во втором полугодии прошедшего года банк сохранил рост уровня снижения процентных ставок по привлеченным средствам и кредитам;

— экономический подъем способствовал притоку дополнительных средств и расширению кредитного портфеля банка. Так размер вкладов физических лиц увеличился на 49,5% и, соответственно, чистая ссудная задолженность банка увеличилась за 2011 год на 45 %;

— межбанковская конкуренция, отсутствие достаточных ресурсов для активного ведения банковских операций не позволили банку увеличить свои активы более чем на 26,4 %.

В 2011 году Банк в своем развитии ориентировался на модель универсальной кредитной организации, в число основных задач которого входит оптимизация структуры кредитной организации, повышение эффективности его работы, расширение и диверсификация клиентской базы. Банк последовательно укрепляет свои позиции и подтверждает уважение, которое снискал за годы безупречной деятельности среди своих Клиентов и Партнеров. Основная задача - не просто расширение банковского бизнеса, а выход на качественно новый этап развития.

В настоящее время в Банке разработаны основные параметры деятельности на среднесрочную перспективу в соответствии с требованиями современного рынка банковских услуг, которые позволяют обеспечить существование Банка как прибыльной коммерческой организации, его поступательное развитие на основе укрепления устойчивости, повышения конкурентоспособности, адекватности системы управления принимаемыми рисками. Это позволит Банку обеспечить и укрепить финансовую



стабильность, выполнять пруденциальные нормы деятельности и обязательные резервные требования, соблюдать требования законодательства по усилению защиты интересов и укрепления доверия вкладчиков и других кредиторов Банка.

ИНФОРМАЦИЯ О ПЕРСПЕКТИВАХ РАЗВИТИЯ ОАО АКБ «ЛЕСБАНК»

Основными планами Банка являются:

Привлечение и размещение денежных средств.

Цель: достижение оптимальных параметров деятельности на ближайшее время, которые позволят обеспечить развитие Банка, укрепление устойчивости, повышение конкурентоспособности, оптимизацию структуры привлеченных и размещенных денежных средств по срокам привлечения и размещения.

Задачи:

- Расширение операций Банка во всех основных секторах рынка банковских услуг путем использования возможностей и внедрения новых технологий, разработка и внедрение комбинированных банковских продуктов.
- Разработка и внедрение программы кредитования субъектов малого бизнеса.
- Привлечение субординированных кредитов с целью внедрения новых программ кредитования.
- Увеличение уставного капитала путем дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО АКБ «Лесбанк» в количестве 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук (60,0% от уставного капитала банка).
- Увеличение валюты баланса на 10-15%.
- Проведение сбалансированной кредитной политики, направленной на увеличение объемов и качества диверсифицированного кредитного портфеля. Увеличение кредитного портфеля на 15-20%.
- Обеспечение поиска и привлечения средств юридических лиц, привлечение на обслуживание крупной и финансово стабильной клиентуры. Увеличение остатков на текущих счетах юридических лиц и на срочных депозитах.
- Содействие развитию вторичного рынка и повышению ликвидности собственных векселей за счет расширения круга операций с использованием данных инструментов.
- Увеличение объема операций с иностранной валютой, увеличение количества обслуживаемых паспортов сделок.

Оптимизация доходов и расходов.

Цель: Оптимизация расходов с одновременным повышением уровня доходов по всем видам банковских операций.

Задачи:

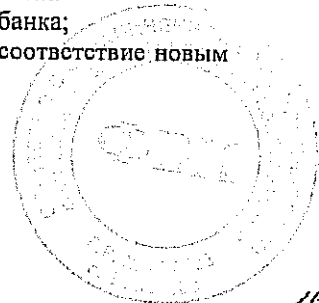
- Увеличение доходности комиссионных, безрисковых операций путем увеличения их типов и количества клиентуры при планомерном снижении себестоимости и операционных затрат, сокращение доли неоперационных затрат, увеличение доходов от расчетно-кассового обслуживания на 20 % за счет привлечения новых клиентов и оптимизации тарифной политики Банка.
- Снижение текущих операционных издержек при неизменно высоком качестве обслуживания. Обеспечение роста операционных доходов на 20 % при стабилизации операционных расходов, что приведет к росту операционной прибыли.
- Повышение доходности работающих активов, увеличение доходов от кредитных операций на 25 % за счет увеличения объемов кредитования и предложения новых услуг. Диверсификация источников получения дохода с целью обеспечения стабильности банковской деятельности.
- Увеличение чистых процентных и аналогичных доходов на 20 % в результате увеличения притока клиентских денежных средств и их размещения в доходные финансовые активы.

Развитие материально-технической базы Банка.

Цель: обеспечение подразделений Банка оборудованными помещениями, современными техническими средствами, программным обеспечением, повышение квалификации персонала в соответствии с поставленными задачами.

Задачи:

- Обновление технических средств, средств связи и телекоммуникации, компьютерной техники и другого офисного оборудования, автотранспорта, офисной мебели.
- Модернизация программного обеспечения вычислительного комплекса банка;
- Оптимизация штатной и организационной структуры, приведение ее в соответствие новым этапам развития Банка.



Стратегическими планами развития Банка являются:

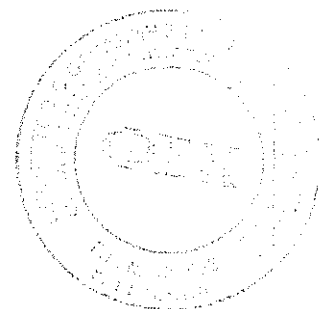
- увеличение активов Банка, достижение финансовых показателей, которые позволят занять место в первых 300 банков России в рейтинге крупнейших банков по величине чистых активов;
- активное развитие клиентской базы;
- увеличение количества и повышение качества предоставляемых банковских продуктов, внедрение новых технологий работы с клиентами, совершенствование банковских технологий, модернизация автоматизированной банковской системы;
- совершенствование политики управления рисками, внедрение современных методов и подходов оценки рисков, использование российских и зарубежных моделей анализа рисков;
- совершенствование корпоративного управления Банком, реорганизация организационной структуры Банка в соответствии с новыми этапами развития Банка и поставленными задачами.

На прибыль Банка влияют внешние (политические и экономические факторы, вероятность рыночных форс-мажорных обстоятельств) и внутренние (уровень инфляции, благосостояние населения, спрос на заемные средства, развитие малого и среднего бизнеса в регионе и т.п.) факторы. Основными факторами роста чистой прибыли кредитной организации является увеличение объемов бизнеса, повышение эффективности активно-пассивных операций, достигнутое за счет оптимизации структуры активов, а также контроль за издержками.

Структура доходов, получаемых Банком от основной деятельности, отражает основные приоритеты и направления развития.

№ п/п	Наименование статьи доходов	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		Сумма полученных доходов, тыс.руб.	удельный вес в общей сумме полученных доходов, %	Сумма полученных доходов, тыс.руб.	удельный вес в общей сумме полученных доходов, %
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	315 343	22	297 041	24
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	38 454	3	22 627	2
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	276 889	19	274 414	22
2	Доходы от восстановления резервов на возможные потери	215 228	15	168 399	14
3	Доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	8 903	1	7 391	1
4	Доходы от операций с иностранной валютой	148 721	10	87 212	7
5	Доходы от переоценки иностранной валюты	576 747	40	522 232	42
6	Комиссионные доходы	122 969	9	105 487	9
7	Прочие операционные доходы	45 973	3	39 719	3
	Всего доходов	1 433 884		1 227 481	

Кредитование - одно из основных направлений деятельности Банка. В кредитной политике Банк уделяет особое внимание надежности и обеспеченности ссуд, современным методам организации и регулирования предоставления кредитов. Как и в предыдущие годы, важнейшим аспектом кредитной деятельности остается формирование сбалансированного кредитного портфеля и обеспечение его роста, что позволяет получать устойчивый доход при имеющемся ассортименте продуктов. Так, основное влияние на изменение размера прибыли (убытков) от основной деятельности оказали процентные поступления от кредитования юридических и физических лиц и проценты, уплаченные по депозитам юридических и физических лиц. Одновременно влияние на изменение увеличения размера прибыли оказали такие доходы как, комиссионные, доходы, полученные от реализации паев инвестиционного фонда, а так же доходы от восстановления резервов на возможные потери по ссудной задолженности.



Структура расходов Банка, представлена в таблице:

№ п/п	Наименование статьи расходов	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		Сумма расходов, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме расходов, %	Сумма расходов, тыс.руб.	удельный вес в общей сумме расходов, %
1	2	3	4	5	6
1	Процентные расходы, всего, в том числе:	181 546	13	161 450	13
1.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0	0
1.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	160 280	11	130 559	11
1.3	По выпущенным долговым обязательствам	21 266	2	30 891	3
2	Отчисления в резервы на возможные потери	216 050	15	190 693	16
3	Расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4	0	262	0
4	Расходы от операций с иностранной валютой	129 736	9	71 839	6
5	Расходы от переоценки иностранной валюты	576 255	41	522 142	43
6	Комиссионные расходы	8 703	1	7 980	1
7	Операционные расходы	272 573	20	231 668	19
8	Начисленные (уплаченные) налоги	18 505	1	23 867	2
	Всего расходов	1 403 372		1 209 901	

Основные расходы банка, оказавшие существенное влияние на финансовый результат, связаны с выплатой процентных расходов по вкладам и созданием резервов на возможные потери.

Основная деятельность ОАО АКБ «Лесбанк» ведется в Московском регионе.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ

Органами управления Банком являются:

- Высший орган управления - Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный совет Банка;
- Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка;
- Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка;

В состав Наблюдательного совета Банка входят:

- Председатель Наблюдательного совета - Григорьев Станислав Юрьевич;
- Заместитель Председателя Наблюдательного совета - Астафуров Михаил Александрович;

Члены Наблюдательного совета:

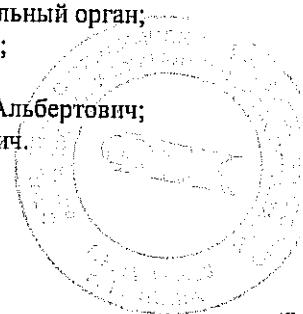
- Комиссаров Андрей Петрович;
- Комягин Владимир Алексеевич;
- Литовченко Андрей Валерьевич;
- Манаенков Евгений Валентинович;
- Смирнов Алексей Михайлович

Из членов Наблюдательного совета ОАО АКБ «Лесбанк» акциями кредитной организации в течении 2011 года владел Комиссаров Андрей Петрович – доля обыкновенных акций в уставном капитале - 2,001%.

Председатель Наблюдательного совета Банка - Григорьев С.Ю. является основным акционером (с долей участия в 99,9%) учредителей Банка – юридических лиц: ООО «УРАЛ ЭКСПОРТ», ООО ЛЭНДОФ», ООО «Фирма ЛАЙНЕН», косвенно оказывая существенное влияние на деятельность Банка. Указанные Общества - акционеры ОАО АКБ «Лесбанк» совместно владеют 97,976 % акций Банка.

В состав Правления Банка входят:

- Председатель Правления - Соколов Дмитрий Евгеньевич- единоличный исполнительный орган;
- Первый заместитель Председателя Правления - Шурыгина Маргарита Геннадьевна;
- Заместитель Председателя Правления - Барганджия Даур Андреевич;
- Заместитель Председателя Правления - Директор Казначейства - Никитин Сергей Альбертович;
- Начальник Департамента корпоративного бизнеса - Мамиоф Николай Владимирович.



Ревизором Банка является:

- Топорин Андрей Николаевич.

Члены Правления банка не владели акциями ОАО АКБ «Лесбанк» в течении 2011 года.

В отчетном году состав Наблюдательного совета банка изменился в связи с истечением срока полномочий прежнего состава. Из состава Наблюдательного совета выбыли – Мешков Федор Алексеевич и Шутов Виктор Станиславович.

Других изменений в составе органов управления кредитной организации не было.

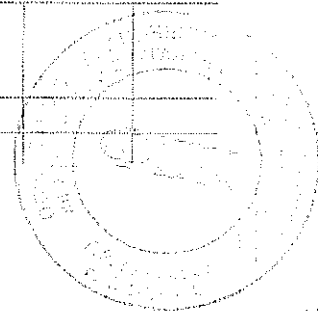
РАЗДЕЛ II

СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ, О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

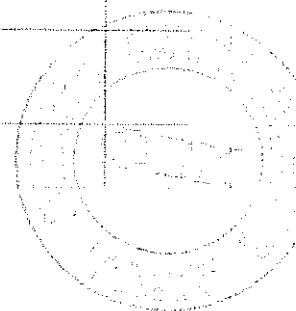
ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ

Показатели страновой концентрации активов в информации о финансовом положении

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец отчетного года, тыс. руб.				Объем активов и обязательств на конец предыдущего года, тыс. руб.			
		Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	Активы								
1	Денежные средства	141 821				109 718			
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 209 416				990 561			
2.1	Обязательные резервы	122 289				55 231			
3	Средства в кредитных организациях	34 040		157 605		27 413		111 513	
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0				0			
5	Чистая ссудная задолженность	2 909 799				2 006 226			
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	77 446				71 946			
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	35 053				19 344			
9	Прочие активы	37 739				37 386			
10	Всего активов	4 602 919				3 374 107			



II	Пассивы						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0			0		
12	Средства кредитных организаций	0			0		
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 856 681			2 683 873		
13.1	Вклады физических лиц	1 769 258			1 183 551		
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0			0		
15	Выпущенные долговые обязательства	324 895			324 661		
16	Прочие обязательства	55 518			29 102		
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 178			973		
18	Всего обязательств	4 238 272			3 038 609		
III	Источники собственных средств						
19	Средства акционеров (участников)	240 909			240 909		
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0			0		
21	Эмиссионный доход	0			0		
22	Резервный фонд	75 063			75 063		
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	587			1 946		
24	Переоценка основных средств	0			0		
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	17 576			0		
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	30 512			17 580		
27	Всего источников собственных средств	364 647			335 498		
IV	Внебалансовые обязательства						
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	174 226			168 399		
29	Выданные кредитной организацией гарантии и	6 550			7 600		



поручительства							
30 Условные обязательства некредитного характера	0			0			

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов деятельности:

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юридическим лицам, всего (включая ИП), в т.ч. по видам деятельности:	1 527 830	75,11	1 222 674	86,11
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0,00	0	0,00
1.2	обрабатывающие производства	349 226	17,17	243 630	17,16
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,00	0	0,00
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	10 000	0,49	10 000	0,70
1.5	строительство	70 000	3,44	77 697	5,47
1.6	транспорт и связь	0	0,00	0	0,00
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	614 843	30,23	624 550	43,99
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	186 623	9,17	80 627	5,68
1.9	прочие виды деятельности	255 514	12,56	157 500	11,09
1.10	на завершение расчетов	41 624	2,05	28 670	2,02
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 044 718	51,36	936 935	65,99
2.1	индивидуальным предпринимателям	2 547	0,13	2 250	0,16
3	Кредиты физлицам, всего, в т.ч. по видам:	506 221	24,89	197 176	13,89
3.1	жилищные кредиты, всего, в т.ч.:	7 222	0,36	19 260	1,36
3.1.1	ипотечные кредиты	7 222	0,36	19 260	1,36
3.2	автокредиты	0	0,00	0	0,00
3.3	иные потребительские кредиты	498 999	24,53	177 916	12,53

ОПИСАНИЕ КРЕДИТНОГО РИСКА, РИСКА ЛИКВИДНОСТИ, РЫНОЧНОГО РИСКА, ПРАВОВОГО, СТРАТЕГИЧЕСКОГО И ОПЕРАЦИОННОГО, РИСКА ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

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:

- Формирование диверсифицированной структуры кредитного портфеля по отраслевому, валютному признаку, по срокам выданных кредитов, виду обеспечения;
- Установление лимитов риска на отдельных заемщиков и/или группу связанных заемщиков;
- Применение многоуровневого, комплексного подхода к оценке кредитных заявок.



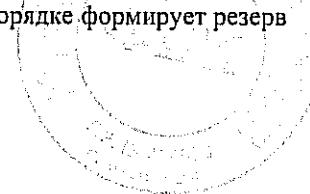
Информация об активах ОАО АКБ «Лесбанк», в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее ссуды), требований по получению процентных доходов по ним, а так же прочих требованиях:

№ п/п	Наименование актива	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	796 991	24.73	541 159	23.83
1.1	Ссуды, предоставленные кредитным организациям, всего, из них:	603 257	18.72	400 273	17.63
1.1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	550 746	17.09	220 726	9.72
1.1.2	Учтенные векселя	44 555	1.38	171 969	7.57
1.2	Требования по получению процентных доходов по предоставленным ссудам	920	0.03	1 450	0.06
1.3	Прочие требования	192 814	5.98	139 436	6.14
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 885 548	58.52	1 532 057	67.47
2.1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, из них:	1 870 266	58.04	1 519 292	66.91
2.1.1	Предоставленные кредиты (займы)	1 533 566	47.59	1 222 692	53.85
2.1.2	Учтенные векселя	336 700	10.45	296 600	13.06
2.2	Требования по получению процентных доходов по предоставленным ссудам	14 198	0.44	11 242	0.50
2.3	Прочие требования	1 084	0.03	1 523	0.07
3	Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	539 750	16.75	197 479	8.70
3.1	Ссуды физическим лицам, из них:	539 555	16.74	197 176	8.68
3.1.1	Ипотечные ссуды	7 222	0.22	19 260	0.85
3.2	Требования по получению процентных доходов	77	0.00	140	0.01
4.3	Прочие требования	118	0.00	163	0.01
5	Всего по кредитной организации всего, в том числе:	3 222 289	100.00	2 270 695	100.00
5.1	Ссудной задолженности*	3 013 078	93.51	2 116 741	93.22
5.2	Требований по получению процентных доходов	15 195	0.47	12 832	0.57
5.3	Прочих требований*	194 016	6.02	141 122	6.21
5.4	в том числе реструктурированные и классифицированные в соответствии с п.3.10 Положения Банка России №254-П	114 090	3.54	50 961	2.24

* Здесь и далее часть прочих требований, признаваемых ссудами отнесены в статью «ссудная задолженность».

В Банке разработаны и действуют внутренние нормативные документы, регламентирующие кредитное направление деятельности Банка: Кредитная политика, Инструкция о порядке предоставления и сопровождения кредитов, а так же Порядок оценки финансового состояния заемщиков и определения категории качества ссуды при формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, что позволяет регулировать процедуру кредитования клиентов ОАО АКБ «Лесбанк», и устанавливает единые требования к порядку рассмотрения кредитных заявок, выдачи и сопровождения кредитов, банковских гарантий и оформления документов.

По всем выдаваемым Банком кредитам на постоянной основе в результате комплексного анализа деятельности заемщиков, их финансового состояния, качества обслуживания долга, обеспечения, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации производится оценка кредитного риска по ссудам. При выявлении признаков обесценивания ссуды (т.е. потери ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора либо существования угрозы такого неисполнения) Банк в обязательном порядке формирует резерв на возможные потери по ссудам.



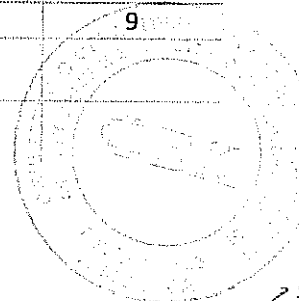
Вышеуказанные мероприятия позволяют Банку сохранить контроль над качеством кредитного портфеля и обеспечить должный уровень надежности кредитных вложений.

Классификация по категориям качества в соответствии с Положением Банка России №254-П и Положением Банка России № 283-П активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), требований по получению процентных доходов по ним:

№ п/п	Состав активов по состоянию на 01.01.2012г.	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	расчетный	Фактически сформированный с учетом обеспечения
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	796 991						
1.1	Ссуды, предоставленные кредитным организациям, всего, из них:	603 257						
1.1.1.	Межбанковские кредиты и депозиты	550 746						
1.1.2.	Учтенные векселя	44 555						
1.2	Требования по получению процентных доходов по предоставленным ссудам	920					X	
1.3	Прочие требования	192 814						
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	857 280	688 548	239 957	4 314	95 449	191 254	79 247
2.1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, из них:	846 090	688 548	236 778	4 314	94 536	190 514	78 334
2.1.1.	Предоставленные кредиты (займы)	588 390	688 548	157 778	4 314	94 536	173 924	61 744
2.1.2.	Учтенные векселя	257 700		79 000			16 590	16 590
2.2	Требования по получению процентных доходов по предоставленным ссудам	10 846		3 179		173	X	173
2.3	Прочие требования	344				740	740	740
3	Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	385 182	43 424	58 370	32	52 742	70 165	25 135
3.1	Ссуды физическим лицам, из них:	385 182	43 418	58 370	30	52 555	70 047	24 945
3.1.1	Ипотечные ссуды	3 892	3 330				200	88
3.2	Требования по получению процентных доходов		6		2	69	X	72
4.3	Прочие требования					118	118	118
5	Всего по кредитной организации всего, в том числе:	2 039 453	731 972	298 327	4 346	148 191	261 419	104 382
5.1	Ссудной задолженности	1 834 529	731 966	295 148	4 344	147 091	260 561	103 279
5.2	Требований по получению процентных доходов	11 766	6	3 179	2	242	X	245
5.3	Прочих требований	193 158	0	0	0	858	858	858
5.4	в том числе реструктурированные и классифицированные в соответствии с п.3.10 Положения Банка России №254-П	33 850	80 240				1 291	382

Кредиты акционерам (участникам) в течении 2011 года не выдавались. Кредиты, предоставленные на льготных условиях, в том числе акционерам (участникам) по состоянию на 01.01.12г. отсутствуют.

№ п/п	Состав активов по состоянию на 01.01.2011г.	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	расчетный	Фактически сформированный с учетом обеспечения
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	541 159						
1.1	Ссуды, предоставленные кредитным организациям, всего, из них:	400 273						

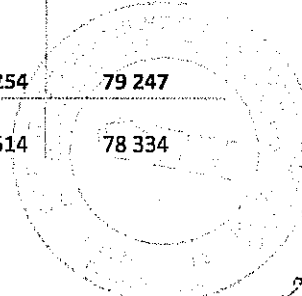


1.1.1.	Межбанковские кредиты и депозиты	220 726						
1.1.2.	Учтенные векселя	171 969						
1.2	Требования по получению процентных доходов по предоставленным ссудам	1 450					X	
1.3	Прочие требования	139 436						
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	611 860	682 302	108 499	52 217	77 179	161 984	106 447
2.1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам), из них:	602 133	682 302	106 500	52 217	76 140	161 595	105 408
2.1.1.	Предоставленные кредиты (займы)	387 033	682 302	25 000	52 217	76 140	144 480	88 293
2.1.2.	Учтенные векселя	215 100		81 500			17 115	17 115
2.2	Требования по получению процентных доходов по предоставленным ссудам	8 593		1 999		650	X	650
2.3	Прочие требования	1 134				389	389	389
3	Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	127 229	53 043	15 800	58	1 349	5 720	5 271
3.1	Ссуды физическим лицам, из них:	127 189	53 036	15 637	33	1 281	5 638	5 107
3.1.1	Ипотечные ссуды	15 710	3 550					
3.2	Требования по получению процентных доходов	40	7		25	68	X	82
4.3	Прочие требования			163			82	82
5	Всего по кредитной организации всего, в том числе:	1 280 248	735 345	124 299	52 275	78 528	167 704	111 718
5.1	Ссудной задолженности	1 129 595	735 338	122 137	52 250	77 421	167 233	110 515
5.2	Требований по получению процентных доходов	10 083	7	1 999	25	718	X	732
5.3	Прочих требований	140 570	0	163	0	389	471	471
5.4	в том числе реструктурированные и классифицированные в соответствии с п.3.10 Положения Банка России №254-П	19 173	31 788				3 061	13

Кредиты акционерам в течение 2010 года не выдавались. Кредиты, предоставленные на льготных условиях, в том числе акционерам по состоянию на 01.01.11г. отсутствуют.

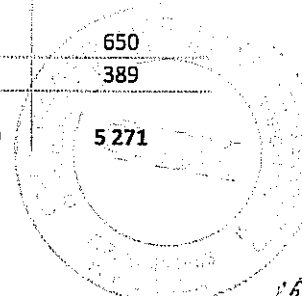
Сведения об активах с просроченными сроками погашения и величине сформированных резервов на возможные потери:

№ п/п	Состав активов по состоянию на 01.01.2012г.	Сумма требования	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери	
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	Фактически сформированный с учетом обеспечения
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	796 991						
1.1	Ссуды, предоставленные кредитным организациям, всего, из них:	603 257						
1.1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	550 746						
1.1.2	Учтенные векселя	44 555						
1.2	Требования по получению процентных доходов по предоставленным ссудам	920					X	
1.3	Прочие требования	192 814						
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 885 548	439	10 050	50 023	39 251	191 254	79 247
2.1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам), из них:	1 870 266	0	10 032	50 000	38 818	190 514	78 334



	Предоставленные кредиты							
2.1.1	(займы)	1 533 566		10 032	50 000	38 818	173 924	61 744
2.1.2	Учетные векселя	336 700					16 590	16 590
	Требования по получению процентных доходов по предоставленным ссудам	14 198				173	X	173
2.3	Прочие требования	1 084	439	18	23	260	740	740
3	Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	539 750	376	0	0	52 656	70 165	25 135
3.1	Ссуды физическим лицам, из них:	539 555	372			52 585	70 047	24 945
3.1.1	Ипотечные ссуды	7 222					200	88
3.2	Требования по получению процентных доходов	77	4			71	X	72
4.3	Прочие требования	118					118	118
5	Всего по кредитной организации всего, в том числе:	3 222 289	815	10 050	50 023	91 907	261 419	104 382
5.1	Ссудной задолженности	3 013 078	372	10 032	50 000	91 403	260 561	103 279
5.2	Требований по получению процентных доходов	15 195	4	0	0	244	X	245
5.3	Прочих требований	194 016	439	18	23	260	858	858
5.4	в том числе реструктурированные и классифицированные в соответствии с п.3.10 Положения Банка России №254-П	114 090	0	0	0	0	1 291	382

№ п/п	Состав активов по состоянию на 01.01.2011г.	Сумма требования	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери	
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	Фактически сформированный с учетом обеспечения
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	541 159						
1.1	Ссуды, предоставленные кредитным организациям, всего, из них:	400 273						
1.1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	220 726						
1.1.2	Учетные векселя	171 969						
1.2	Требования по получению процентных доходов по предоставленным ссудам	1 450					X	
1.3	Прочие требования	139 436						
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 532 057	58	39	52	129 247	161 984	106 447
2.1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, из них:	1 519 292	0	0	0	128 357	161 595	105 408
2.1.1	Предоставленные кредиты (займы)	1 222 692				128 357	144 480	88 293
2.1.2	Учетные векселя	296 600					17 115	17 115
2.2	Требования по получению процентных доходов по предоставленным ссудам	11 242				650	X	650
2.3	Прочие требования	1 523	58	39	52	240	389	389
3	Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	197 479	2 519	1 224	0	1 407	5 720	5 271

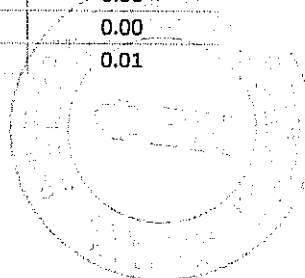


3.1	Ссуды физическим лицам, из них:	197 176	2 479	1 224		1 314	5 638	5 107
3.1.1	Ипотечные ссуды	19 260						
3.2	Требования по получению процентных доходов	140	40			93	X	82
4.3	Прочие требования	163					82	82
5	Всего по кредитной организации всего, в том числе:	2 270 695	2 577	1 263	52	130 654	167 704	111 718
5.1	Ссудной задолженности	2 116 741	2 479	1 224	0	129 671	167 233	110 515
5.2	Требований по получению процентных доходов	12 832	40	0	0	743	X	732
5.3	Прочих требований	141 122	58	39	52	240	471	471
5.4	в том числе реструктурированные и классифицированные в соответствии с п.3.10 Положения Банка России №254-П	50 961	0	0	0	0	3 061	13

К просроченной задолженности отнесен общий объем актива по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и (или) начисленным процентным доходам по нему, предоставленного и не погашенного на отчетную дату, в случае не проведения в установленный договором срок какого-либо платежа (по основному долгу и (или) по процентам).

Сравнительный анализ активов с просроченными сроками погашения:

№ п/п	Наименование актива	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		Сумма требования, тыс. руб.	удельный вес просроченной задолженности в общей сумме активов, %	Сумма требования, тыс. руб.	удельный вес просроченной задолженности в общей сумме активов, %
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, всего, из них просрочено:	3 222 289		2 270 695	
	до 30 дней	815	0.03	2 577	0.11
	от 31 до 90 дней	10 050	0.31	1 263	0.06
	от 91 до 180 дней	50 023	1.55	52	0.00
	свыше 180 дней	91 907	2.85	130 654	5.75
1.1	Ссудной задолженности, всего, из них просрочено:	3 013 078		2 116 741	
	до 30 дней	372	0.01	2 479	0.11
	от 31 до 90 дней	10 032	0.31	1 224	0.05
	от 91 до 180 дней	50 000	1.55	0	0.00
	свыше 180 дней	91 403	2.84	129 671	5.71
1.2	Требований по получению процентных доходов, всего, из них просрочено:	15 195		12 832	
	до 30 дней	4	0.00	40	0.00
	от 31 до 90 дней	0	0.00	0	0.00
	от 91 до 180 дней	0	0.00	0	0.00
	свыше 180 дней	244	0.01	743	0.03
1.3	Прочих требований, всего, из них просрочено:	194 016		141 122	
	до 30 дней	439	0.01	58	0.00
	от 31 до 90 дней	18	0.00	39	0.00
	от 91 до 180 дней	23	0.00	52	0.00
	свыше 180 дней	260	0.01	240	0.01



1.4	в том числе реструктурированные и классифицированные в соответствии с п.3.10 Положения Банка России №254-П, всего, из них просрочено:	114 090	50 961	
	до 30 дней		0.00	0.00
	от 31 до 90 дней		0.00	0.00
	от 91 до 180 дней		0.00	0.00
	свыше 180 дней		0.00	0.00

Наибольший удельный вес среди ссуд, относящихся к категории реструктурированных, в соответствии с указанными критериями занимают ссуды с изменившейся процентной ставкой в соответствии с рыночной конъюнктурой. Небольшую часть ссуды, пролонгированные в соответствии с условиями договора. И незначительную часть ссуды, пролонгированные в связи с изменившимися рыночными условиями у заемщиков. При этом обслуживание долга по большинству таких ссуд оценивается как хорошее в соответствии с Положением Банка России N 254-П и решением уполномоченного органа управления ОАО АКБ "Лесбанк".

Кроме того, Банк уделяет серьезное внимание оценке кредитного риска, возникающего в связи с осуществлением сделок на рынке ценных бумаг. Одним из ключевых факторов, определяющих 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

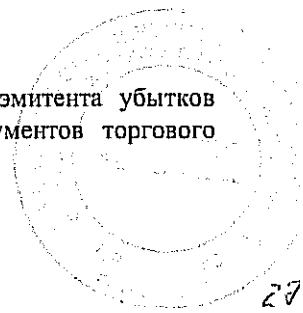
В связи с тем, что ОАО АКБ "Лесбанк" является кредитной организацией без участия иностранного капитала, не имеет представительств на территории других государств и осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации, то соответственно кредитная организация-эмитент подвержена влиянию 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.Москве незначительны. Риски, связанные с географическими особенностями России и г.Москвы, 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 Банком 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.

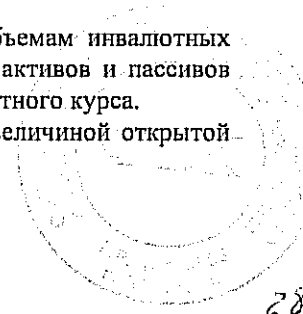
Валютный риск

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 прибылям и капиталам 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

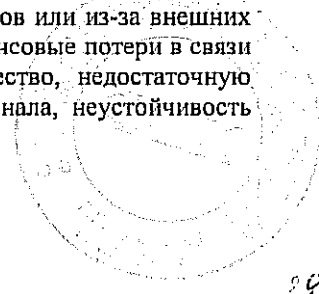
Риск потери ликвидности регулируется политикой ОАО АКБ «Лесбанк» управления ликвидностью, а также положением об управлении и оценке ликвидности в Банке и др. В Банке утвержден сценарный план мероприятий по поддержанию ликвидности в случае наихудших возможных условий осуществления деятельности Банка.

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 допустимых 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)

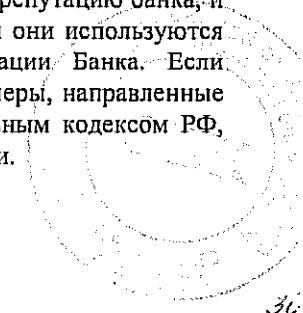
Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) – риск сужения клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления об устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

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, то принимаются меры, направленные на защиту деловой репутации Банка, которые предусмотрены Гражданским и Уголовным кодексом 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).

ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк раскрывает сведения об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами, размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств. К таким операциям отнесены средства на расчетных счетах и размещенные в долговые обязательства (векселя) Банка компании, являющейся аффилированным лицом члена Наблюдательного совета Банка, а так же средства, на депозитных счетах управленческого персонала (членов Правления Банка).

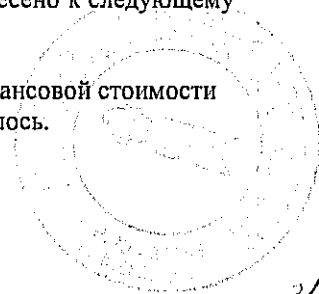
№ п/п	Наименование операции (сделки) со связанными сторонами	На конец отчетного года			На конец предыдущего года		
		Сумма операций со связанными с КО сторонами, тыс.руб.	Удельный вес операций в общей сумме соответствующих обязательств, %	Расходы по соответствующим операциям, тыс.руб.	Сумма операций со связанными с КО сторонами, тыс.руб.	Удельный вес операций в общей сумме соответствующих обязательств, %	Расходы по соответствующим операциям, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	327 778	8.50	0	0	0	0
1.1	вклады физических лиц	163 179	9.22	15 779	154 752	13.08	16 323
2	Выпущенные долговые обязательства	0	0	2 560	42 568	13.11	8

Операции по строке «вклады физических лиц», рассматриваются как сделки в отношении которых имеется заинтересованность, одобрены Наблюдательным советом Банка.

По строке «Выпущенные долговые обязательства» на 01.01.2011г. отражен вексель банка учтенный в 2010г. банка и погашенный в 2011г. Поэтому часть расходов по данной операции отнесено к следующему отчетному периоду.

Просроченная задолженность по вышеуказанным операциям отсутствует.

Других операций со связанными сторонами, превышающих пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств кредитной организации, не совершалось.



СВЕДЕНИЯ О ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ

Сведения о внебалансовых обязательствах ОАО АКБ «Лесбанк»:

№ п/п	Наименование актива	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		Сумма требования, тыс. руб.	удельный вес инструмента в общей сумме условных обязательств кредитного характера, %	Сумма требования, тыс. руб.	удельный вес инструмента в общей сумме условных обязательств кредитного характера, %
1	2	3	4	5	6
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	174 226	96.38	168 399	95.68
1.1	сгруппированные в портфель однородных элементов	10 046	5.56	9 987	5.67
2	Выданные гарантии и поручительства	6 550	3.62	7 600	4.32
3	Всего по кредитной организации	180 776	100.00	175 999	100.00

Срочные сделки (поставочные и беспоставочные) на конец отчетного периода отсутствовали.

В соответствии с нормативными документами Банка России и принятой в Банке методикой ОАО АКБ «Лесбанк» формировал резервы на возможные потери условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах:

Тыс.руб.

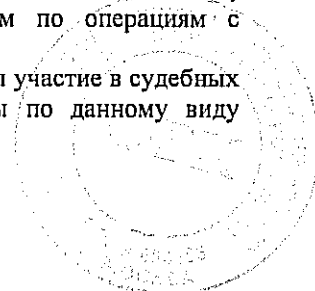
№ п/п	Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.12г.	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	расчетный	Фактически сформированный с учетом обеспечения
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе	60 508	110 718	3 000			2 084	1 008
1.1	сгруппированные в портфель однородных элементов		10 046				301	301
2	Выданные гарантии и поручительства		3 397	3 153			1 116	170
3	Всего по кредитной организации	60 508	114 115	6 153	0	0	3 200	1 178

Тыс.руб.

№ п/п	Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.11г.	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	расчетный	Фактически сформированный с учетом обеспечения
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе	45 375	123 024				187 027	973
1.1	сгруппированные в портфель однородных элементов		9 987				300	300
2	Выданные гарантии и поручительства	3 884	3 716				37	0
3	Всего по кредитной организации	49 259	126 740	0	0	0	187 064	973

В портфель однородных элементов (как по состоянию на 01.01.2012, так и на 01.01.2011г.) сгруппированы условные обязательства по неиспользованным кредитным линиям по операциям с овердрафтными пластиковыми картами без просроченных платежей.

По состоянию на 01.01.2012 и 01.01.2011г.г. ОАО АКБ «Лесбанк» не принимал участие в судебных разбирательствах в качестве ответчика, носящих существенный характер. Резервы по данному виду операций не создавались.



ИНФОРМАЦИЯ О ПЕРСОНАЛЕ

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года	На конец предыдущего года
1	Среднесписочная численность работников, чел., всего в том числе :	192	184
1.1	основной управленческий персонал, чел.	12	12
1.1.1.	Наблюдательный совет Банка	7	7
1.1.2	Правление Банка	5	5
2	Доля сотрудников, имеющих высшее профессиональное образование, %	63%	68%
3	Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	164 272	151 726
4	Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	75	57
5	Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб., из них	164 347	151 783
5.1	Доля выплат основному управленческому персоналу, %	23%	25%

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу:

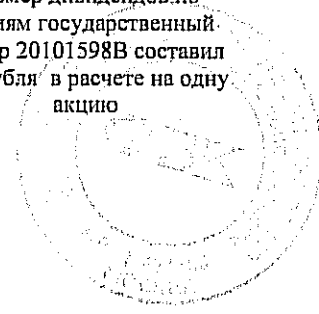
№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года, тыс.руб.	На конец предыдущего года, тыс.руб.
1	Всего выплат основному управленческому персоналу, из них:	38 441	38 628
1.1	Наблюдательному совету Банка, всего, из них:	17 717	18 343
1.1.1	заработная плата	17 717	17 655
1.1.2	премии	0	0
1.1.3	комиссионные	0	0
1.1.4	иные имущественные предоставления	716	688
1.2	Правлению Банка	20 724	20 285
1.2.1	заработная плата	20 724	20 260
1.2.2	премии	0	0
1.2.3	комиссионные	0	0
1.2.4	иные имущественные предоставления	0	25

Все выплаты сотрудникам кредитной организации, в том числе основному управленческому персоналу, носят краткосрочный характер. Долгосрочных вознаграждений (подлежащих выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты) и просроченных обязательств не имеется.

ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ ДИВИДЕНДОВ

В соответствии с Уставом Банка Общее собрание акционеров осуществляет распределение прибыли (убытков), в том числе выплату (объявление) дивидендов по итогам финансового года. По итогам работы за 2010 и 2009г. Общим собранием акционеров было принято решение о выплате за счет нераспределенной прибыли дивиденды по привилегированным акциям в размере 100% от номинальной стоимости каждой. Дивиденды по обыкновенным акциям не начислялись и не выплачивались.

Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2010 год	2009 год
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	Привилегированные именные	Привилегированные именные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	размер дивидендов по акциям государственный номер 20101598В составил 2,0 рубля в расчете на одну акцию	размер дивидендов по акциям государственный номер 20101598В составил 2,0 рубля в расчете на одну акцию



Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	3 230	3 230
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации – эмитента	Общее собрание акционеров	Общее собрание акционеров
Форма выплаты	Денежная форма	Денежная форма

По итогам работы за 2011 год, Наблюдательный совет Банка планирует рекомендовать Общему собранию акционеров начислить и выплатить дивиденды по привилегированным акциям в размере 100% от номинальной стоимости. Дивиденды по обыкновенным акциям планируется не начислять и не выплачивать.

Всего по состоянию на 01.01.2012 года на балансовом счете № 60320 числится сумма неустраиваемых причитающихся к выплате акционерам дивидендов в размере 19 тыс.руб.

СВЕДЕНИЯ О ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ОАО АКБ «Лесбанк» в отчетном и предыдущем году не закрывал филиалы (представительства).

ИНФОРМАЦИЯ О РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ

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 составляет 30 511 706,11 руб. Соответственно, базовая прибыль на акцию рассчитывается исходя из нераспределенной прибыли и средневзвешенного количества обыкновенных акций, и равен - 12,66 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.

РАЗДЕЛ III

СУЩЕСТВЕННАЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ И СУЩЕСТВЕННЫХ СТАТЬЯХ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

СОПОСТАВИМОСТЬ ДАННЫХ

В пояснительной записке Банк обеспечивает сопоставимость аналогичных показателей за отчетный и предшествующий год.

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 офиса 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 2011 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 40 000 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 записов

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, имеющихся в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть определена:

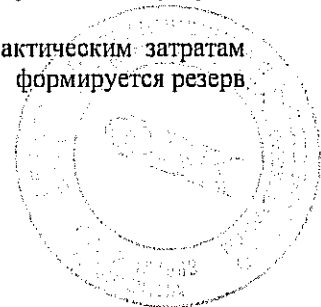
- учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

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 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 1-3 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. Филиал в последний рабочий день отчетного месяца осуществляет 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.

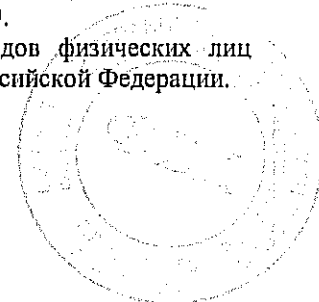
Филиал ОАО АКБ «Лесбанк» самостоятельно формирует резервы на возможные потери и отражают их на балансовых счетах филиала в общеустановленном порядке.

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 филиала) 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 филиала в валюте Российской Федерации.



Фонды

В 2011 году ОАО АКБ «Лесбанк» производил распределение прибыли по 2010 финансового года по решению Общего собрания акционеров.

Прибыль по итогам 2011г. (руб.)	Распределение прибыли (руб.)		
	Резервный фонд	Дивиденды	Нераспределенная прибыль
17579304,72	0	3230,00	17576074,72

Оказание благотворительной помощи

В 2011 году ОАО АКБ «Лесбанк» благотворительную помощь не оказывал.

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.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные ОАО АКБ «Лесбанк» при составлении годового бухгалтерского отчета:

Валюта	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Руб./дол. США	32,1961	30,4769
Руб./евро	41,6714	40,3331

СУЩЕСТВЕННЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНУЮ ПОЛИТИКУ В ТЕЧЕНИИ 2011г.

Существенных изменений в учетную политику кредитной организации, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности, в течении 2011 не вносилось.

СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ

По состоянию на 01.01.2012г. Банком была произведена инвентаризация:

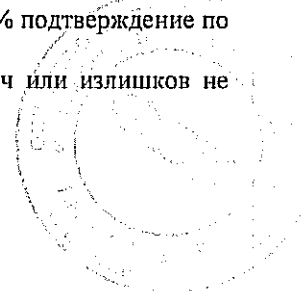
- денежных средств и ценностей;
- основных средств;
- нематериальных активов;
- материальных запасов;
- расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам;
- расчетам с дебиторами и кредиторами и кредиторами;
- арендованного имущества.

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 01.01.12 нет.

По состоянию на 01.01.12г. общее количество корреспондентских счетов ЛОРО составило – 0 ед. (на 01.01.2011г. - 4 ед.), НОСТРО 26 ед. (на 01.01.2011г. - 27 ед.). Банком получено 100 % подтверждение по остаткам на счетах кредитных организаций.

По состоянию на 01 января 2012г. была произведена ревизия кассы. Недостач или излишков не выявлено.



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

В ОАО АКБ «Лесбанк» по состоянию на 01 января 2012 года дебиторская задолженность по незавершенному строительству отсутствует.

Банком была проведена работа по выдаче клиентам-юридическим лицам выписок из расчетных, текущих счетов, счетов по учету вклада (депозита) по состоянию на 1 января нового года, 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 2012 года Банк предпринял все необходимые меры для получения письменных подтверждений остатков по открытым счетам клиентов-юридических лиц. Счета по которым не получены подтверждения остатков, являются, как правило, не работающими, имеющими минимальный, а порой и нулевой остаток.

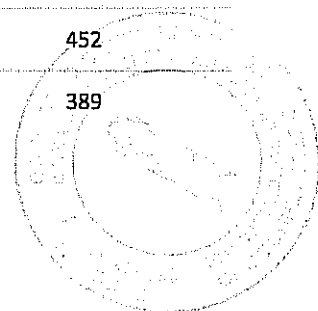
Одновременно, Банк принял оперативные меры к минимизации сумм на счетах до выяснения. По состоянию на 01.01.2012г. на балансовом счете 47416 отражены суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения получателя средств в размере 2 592 920,45 руб. (на 01.01.2011г. - 73 419,50 руб.):

	Сумма руб.коп.	Дата возникновения	Пояснения
1	500.00	26.12.11	Средства зачислены на расчетный счет клиента в Банке после уточнения наименования получателя
2	6 461.00	26.12.11	
3	243 906.00	26.12.11	
4	2 125 165.00	30.12.11	
5	5 000.00	27.12.11	Произведен возврат средств отправителю в связи с неправильно указанным либо наименованием, либо ИНН получателя средств
6	74 000.00	27.12.11	
7	13 676.00	28.12.11	
8	11 800.00	29.12.11	
9	39 212.45	29.12.11	
10	17 200.00	30.12.11	
11	25 000.00	30.12.11	
12	31 000.00	30.12.11	
13	5 000.00	27.12.11	
ИТОГО	2 592 920,45		

СВЕДЕНИЯ О ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

В рамках подготовки годового отчета Банком были предприняты меры к урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах №603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям» с целью полного отражения на балансе результатов финансовой деятельности кредитной организации за отчетный год (за исключением числящихся на счетах № 47427, 47426 Требования (обязательства) и по получению процентов). Данные операции были отражены в бухгалтерском балансе как корректирующие события после отчетной даты (далее СПОД). По переходящему на новый год остатку была проведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками, покупателями и клиентами (контрагентами), результаты которой оформлены двусторонними актами. Расхождений не выявлено.

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года, тыс.руб.	На конец предыдущего года, тыс.руб.
	Дебиторская задолженность, всего, в том числе	18 987	8 821
1.1	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	7 956	7 578
1.2	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	4 440	0
1.2	Требования по прочим операциям	869	547
1.3	Расчеты по налогам и сборам	5 267	244
1.4	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	455	452
1.5	В том числе просроченная дебиторская задолженность	740	389



2	Кредиторская задолженность, всего, в том числе	4 975	3 767
2.1	Обязательства по прочим операциям	242	259
2.3	Расчеты по налогам и сборам	3 473	2 028
2.4	Расчеты с работниками по оплате труда	0	8
2.5	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями и прочими кредиторами	1 241	1 456
2.6	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	19	16
2.7	В том числе просроченная кредиторская задолженность	0	0

КОРРЕКТИРУЮЩИЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Годовой отчет составлен с учетом корректирующих событий после отчетной даты, как положительного, так и отрицательного характера. Изменения, определяемые как События после отчетной даты, повлекли за собой изменение финансового результата. По результатам проведенных 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 2011 год

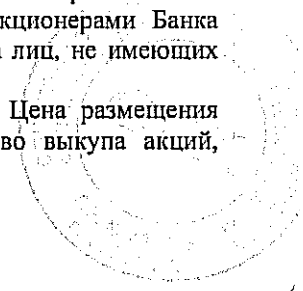
КОРРЕКТИРУЮЩИЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	Сумма (тыс.руб.)
1. ПРИБЫЛЬ ЗА 2011 ГОД ДО СПОД	33 129
2. СПОД	
2.1. Доходы банка, по которым дата признания относится к периоду до 01 января 2012 года	331
• Возврат ранее начисленных процентных доходов в связи с досрочным возвратом вклада	42
• Доходы по прочим хозяйственным операциям	74
• Комиссионные доходы по РКО	213
• Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П	2
2.2. Расходы банка, по которым дата признания относится к периоду до 01 января 2012 года	(1 428)
• Отчисления в резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П	(211)
• Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, по услугам и прочим хозяйственным операциям, оказанным в 2011 году	(1 169)
• Корректировка процентных расходов за 2011 г.	(48)
2.3. Доначисление налога на прибыль	(1 520)
3. ПРИБЫЛЬ ЗА 2011 ГОД С УЧЕТОМ СПОД	30 512

НЕКОРРЕКТИРУЮЩИЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

28 июля 2011 г. ЦБ РФ зарегистрировал 13 дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО АКБ «Лесбанк» в количестве 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук (60,0% от уставного капитала банка).

Размещение дополнительных акций ОАО АКБ «Лесбанк», в соответствии с требованиями российского законодательства, будет проводиться в два этапа: путем реализации акционерами Банка преимущественного права и далее по открытой подписке среди неограниченного круга лиц, не имеющих преимущественного права их приобретения.

В рамках выпуска номинальная стоимость акций составит 100 руб. каждая. Цена размещения дополнительного выпуска акций для акционеров, имеющих преимущественное право выкупа акций,



составит 100 рублей за одну акцию. Для иных лиц, выкупающих акции по открытой подписке, — 100 рублей за акцию.

Реализация преимущественного права акционерами начнется с момента уведомления акционеров о наличии у них такого права в газете «Литературная Россия» и будет проводиться в течение 45 дней. Реализация акций по открытой подписке среди иных лиц, не имеющих преимущественного права их приобретения, начнется с момента публикации итогов о реализации преимущественного права. Завершение размещения акций должно произойти в срок не позднее 27 июля 2012 года.

ФАКТЫ НЕПРИМЕНЕНИЯ ПРАВИЛ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Фактов не применения правил бухгалтерского учета в случаях когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации не выявлено.

ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНУЮ ПОЛИТИКУ НА 2012г.

В учетную политику банка на 2012 год внесены ряд изменений, связанных с вступлением в силу нормативных актов Банка России, Министерства финансов Российской Федерации.

В Рабочий план счетов внесены новые группы счетов и внесены изменения в наименования действующих счетов.

Внесены дополнительные приложения, определяющие:

- новые правила учета производных финансовых инструментов и срочных сделок. В новой редакции изложены наименования счетов 47407 и 47408 "Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам";

- новые правила отражения недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и непрофильных активов;

- расчеты с платежными агентами (банковскими платежными агентами) и порядок расчетов электронными деньгами, а также характеристики и правила использования балансовых счетов 40821 "Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика" и 40903 "Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа".

- порядок открытия лицевых счетов в соответствии с определенными принципами, учитывающими потребности подразделений, занимающихся составлением банковской отчетности по российским и международным стандартам, расчетом нормативов или обязательных резервов, а также осуществл.

В связи с изменениями, внесенными в Указание Банка России от 12.11.2009 N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" приложения к Учетной политике дополнены некоторыми формами отчетности и учетными регистрами, а также внесены изменения в действующие Формы приложений.

В связи с изменениями, внесенными в Указание Банка России от 25 ноября 2009 года N 2346-У "О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета" в Учетную политику включена обязанность кредитной организации о назначении лица, ответственного за организацию и проведение работ с единицами хранения в фонде единиц хранения. Установлено, что документы в электронном виде об исправительных записях записываются на отчуждаемый машинный носитель информации однократной записи не позднее рабочего дня, следующего за операционным днем выполнения исправительных бухгалтерских записей.

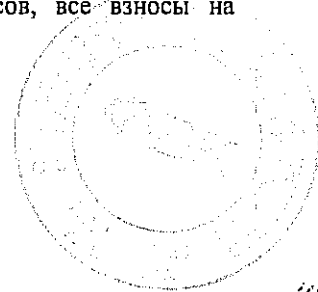
В учетную политику банка в целях налогообложения внесены изменения, связанные с:

- вводом новых форм счета-фактуры, книги покупок и книги продаж, а также формы корректировочного счета-фактуры и журнала учета полученных и выставленных счетов-фактур. Постановление Правительства РФ N 1137 от 26 декабря 2011 г..

- изменением размера стандартного вычета на первого и второго ребенка, отменой ежемесячного стандартного вычета в размере 400 руб., вводом предельного размера компенсации руководителям, их заместителям и главным бухгалтерам при увольнении, не облагаемого НДФЛ и т.д.;

- вводом порядка учета расходов на приобретение исключительных прав на программы для ЭВМ стоимостью менее 40 000 руб.;

- изменением порядка уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования. Снижен общий тариф страховых взносов, все взносы на обязательное медицинское страхование перечисляются в ФФОМС;



- вводом требований об обязательной аттестации рабочих мест по условиям труда и проведенных обязательных медосмотрах.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель Баженова Т.А.

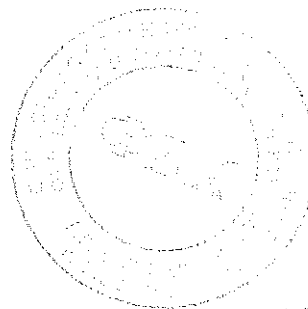
Телефон: 956-19-20

3 .04.2012г.



Соколов Д.Е.

Скоробогатова И.В.



L

L

