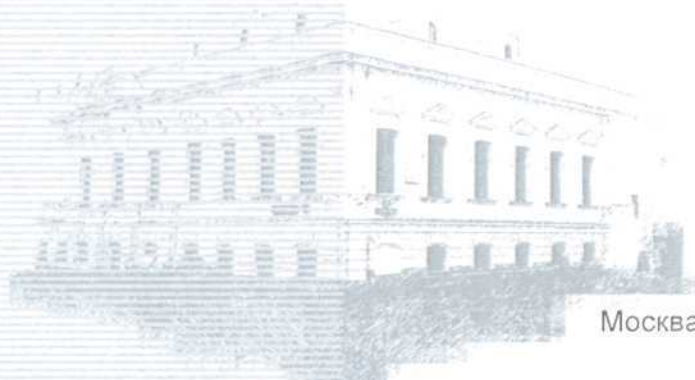


**Аудиторское заключение
по финансовой (бухгалтерской) отчетности
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
РАЗВИТИЯ ЛЕСНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ
(Открытое акционерное общество)**

ОАО АКБ «Лесбанк»

за 2009 год



Москва 2010

| 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 01.01.2010 года

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

ОАО АКБ Лесбанк
Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

| Номер п/п | Наименование статьи | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|---|--|-------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. АКТИВЫ | | | |
| 1 | Денежные средства | 123931 | 89451 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 824983 | 290492 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 49384 | 7823 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 116102 | 227508 |
| 4 | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 5 | Чистая осудная задолженность | 1865147 | 2335873 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 74688 | 4 |
| 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 | 15605 | 22454 |
| 9 | Прочие активы | 43703 | 68056 |
| 10 | Всего активов | 3064159 | 3033838 |
| II. ПАССИВЫ | | | |
| 11 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 |
| 12 | Средства кредитных организаций | 0 | 58761 |
| 13 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 2040896 | 1745566 |
| 13.1 | Вклады физических лиц | 1187850 | 741181 |
| 14 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 15 | Выпущенные долговые обязательства | 682996 | 863803 |
| 16 | Прочие обязательства | 19915 | 10718 |
| 17 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 1369 | 606 |
| 18 | Всего обязательств | 2745176 | 2679454 |
| 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 | 108409 | 106530 |
| 23 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 3008 | 0 |
| 24 | Переоценка основных средств | 0 | 0 |
| 25 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 5063 | 4298 |



| | | | |
|---------------------------------|---|--------|--------|
| 126 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | -38406 | 2647 |
| 127 | Всего источников собственных средств | 318983 | 354384 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| 128 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 92778 | 163298 |
| 129 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 0 | 0 |

Первый заместитель Председателя Правления



Шурыгина М.Г.

Главный бухгалтер

Скоробогатова И.В.

Исполнитель
Телефон: 956-19-20

Баженова Т.А.

01.04.2010

Handwritten signature



| 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 ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2009 год

Наименование кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ЛЕСНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (Открытое акционерное общество)
Почтовый адрес
107031, Москва, Дмитровский пер. д.3 стр.4

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

| Номер п/п | Наименование статьи | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|--|------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 313673 | 296417 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 54393 | 46423 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 259280 | 249994 |
| 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: | 156340 | 107718 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 54 | 366 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) | 85265 | 63373 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | 71021 | 43979 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 157333 | 188699 |
| 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: | -37424 | 1070 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | -1658 | -337 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 119909 | 189769 |
| 6 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 3009 | 4866 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 75 | 327 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 4141 | 2951 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 2913 | 1645 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 0 | 0 |
| 12 | Комиссионные доходы | 57386 | 39007 |
| 13 | Комиссионные расходы | 6034 | 4827 |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 0 | 0 |
| 15 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 0 | 0 |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям | -667 | 2597 |
| 17 | Прочие операционные доходы | 20940 | 29878 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | 201672 | 266213 |
| 19 | Операционные расходы | 230958 | 247390 |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | -29286 | 18823 |
| 21 | Начисленные (уплаченные) налоги | 9120 | 16176 |
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | -38406 | 26471 |



| | | | |
|------|--|--------|------|
| 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 | -38406 | 2647 |

Первый заместитель Председателя Правления

Шурагина М.Г.

Главный бухгалтер

Скоробогатова И.В.

Исполнитель
Телефон: 956-19-20

01.04.2010

Sh



Заварова Т.А.



| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | | | |
|----------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК |
| 145286585000 | 109308296 | 1037739001079 | 1598 | 044579694 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2009 г.

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

Код формы 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: | 18924 | -7638 |
| 1.1.1 | Проценты полученные | 307879 | 292140 |
| 1.1.2 | Проценты уплаченные | -133412 | -116390 |
| 1.1.3 | Комиссии полученные | 57386 | 39007 |
| 1.1.4 | Комиссии уплаченные | -6034 | -4827 |
| 1.1.5 | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | 3009 | 4866 |
| 1.1.6 | Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 75 | 327 |
| 1.1.7 | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 4141 | 2951 |
| 1.1.8 | Прочие операционные доходы | 20859 | 29637 |
| 1.1.9 | Операционные расходы | -223687 | -239552 |
| 1.1.10 | Расход/возмещение по налогу на прибыль | -11292 | -15797 |
| 1.2 | Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | 578852 | -356291 |
| 1.2.1 | Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России | -41561 | 45943 |
| 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 средствам в кредитных организациях | 117602 | -153095 |
| 1.2.4 | Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности | 456449 | 225697 |
| 1.2.5 | Чистый прирост/снижение по прочим активам | 4239 | -6650 |
| 1.2.6 | Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | 0 | 0 |
| 1.2.7 | Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций | -61066 | 57780 |
| 1.2.8 | Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций) | 267847 | -650712 |
| 1.2.9 | Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 1.2.10 | Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам | -182339 | 137807 |
| 1.2.11 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 17691 | -13061 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2) | 597776 | -363929 |
| 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" | -71671 | 0 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | 0 | 0 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | 0 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | 0 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | -532 | -6954 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 550 | 1030 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | -71653 | -5924 |
| 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 | 4 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | 0 | 4 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | 1287 | 6094 |
| 5 | Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов | 527410 | -363755 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 372120 | 735875 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | 899530 | 372120 |

Первый заместитель Председателя Правления

Шурыгина М.Г.

Главный бухгалтер

Скоробогатова И.В.

Исполнитель
Телефон: 956-19-20

Баменова Т.А.

01.04.2010



| 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 ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ Сомнительных ссуд и иных активов
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2010 года

Наименование кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ЛЕСНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (Открытое акционерное общество)
Почтовый адрес
107031, Москва, Дмитровский пер. д.3 стр.4

ОАО АКБ Лесбанк

Код формы 0409808
Квартальная

| Номер п/п | Наименование показателя | Данные на начало отчетного периода | Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период | Данные на соответствующую дату отчетного периода |
|--------------|---|---|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе: | 354755.0 | -41177 | 313578.0 |
| 1.1 | Уставный капитал кредитной организации, в том числе: | 240909.0 | | 240909.0 |
| 1.1.1 | Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей) | 240906.0 | | 240906.0 |
| 1.1.2 | Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций | 3.0 | | 3.0 |
| 1.1.3 | Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций | 0.0 | | 0.0 |
| 1.2 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0.0 | | 0.0 |
| 1.3 | Эмиссионный доход | 0.0 | | 0.0 |
| 1.4 | Резервный фонд кредитной организации | 106530.0 | 1879 | 108409.0 |
| 1.5 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки): | 3066.0 | -39656 | -36590.0 |
| 1.5.1 | прошлых лет | 4298.0 | 765 | 5063.0 |
| 1.5.2 | отчетного года | -1232.0 | -40421 | -41653.0 |
| 1.6 | Нематериальные активы | 0.0 | 0 | 0.0 |
| 1.7 | Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости | 4250.0 | -3400 | 850.0 |
| 1.8 | Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | 0.0 | | 0.0 |
| 2 | Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 10.0 | X | 10.0 |
| 3 | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 15.5 | X | 15.8 |
| 4 | Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе: | 52589.0 | 38088 | 90677.0 |
| 4.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 51568.0 | 37424 | 88992.0 |
| 4.2 | по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям | 415.0 | -99 | 316.0 |
| 4.3 | по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам | 606.0 | 763 | 1369.0 |
| 4.4 | под операции с резидентами офшорных зон | 0.0 | | 0.0 |



Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 193893, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд 49896;
1.2. изменения качества ссуд 133243;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 9361;
1.4. иных причин 1393;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 156469, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 142830;
2.3. изменения качества ссуд 5106;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 5424;
2.5. иных причин 3109;

Первый заместитель Председателя Правления

Шурыгина М.Г.

Главный бухгалтер

Скоробогатова И.В.

Исполнитель Важенова Т.А.
Телефон: 956-19-20

01.04.2010



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

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

Наименование кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ЛЕСНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (Открытое акционерное общество)
Почтовый адрес
107031, Москва, Дмитровский пер. д.3 стр.4

Код формы 0409813
Годовая
процент

| Номер п/п | Наименование показателя | Нормативное значение | Фактическое значение | |
|--------------|---|-------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| | | | на отчетную дату | на предыдущую отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Достаточность собственных средств (капитала) банка (H1) | 10.0 | 15.8 | 15.5 |
| 2 | Показатель мгновенной ликвидности банка (H2) | 15.0 | 94.6 | 52.9 |
| 3 | Показатель текущей ликвидности банка (H3) | 50.0 | 98.8 | 72.3 |
| 4 | Показатель долгосрочной ликвидности банка (H4) | 120.0 | 105.1 | 45.5 |
| 5 | Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6) | 25.0 | Максимальное 24.1 Минимальное 0.0 | Максимальное 24.5 Минимальное 0.3 |
| 6 | Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (H7) | 900.0 | 489.7 | 533.3 |
| 7 | Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1) | 50.0 | 0.0 | 0.0 |
| 8 | Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1) | 3.0 | 1.8 | 2.5 |
| 9 | Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12) | 25.0 | 0.0 | 0.0 |
| 10 | Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15) | | | |
| 11 | Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16) | | | |
| 12 | Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1) | | | |
| 13 | Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17) | | | |
| 14 | Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18) | | | |
| 15 | Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19) | | | |

Первый заместитель Председателя Правления

Шурыгина М.Г.

Главный бухгалтер

Скоробогатова И.В.

Исполнитель
Телефон: 956-19-20

Ватанова Т.А.

01.04.2010



Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности

Аktionерам АКЦИОНЕРНОГО
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА РАЗВИТИЯ
ЛЕСНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ
(Открытое акционерное общество)

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.

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:

Зарегистрировано Центральным Банком Российской Федерации 25 октября 1991 г., свидетельство: серия 77 № 006884526.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 04 января 2003 г. за основным государственным номером 1037739001079.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ОАО АКБ «Лесбанк» за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно.



Финансовая (бухгалтерская) отчетность ОАО АКБ «Лесбанк» состоит из:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2010 года (публикуемая форма 0409806);
- Отчета о прибылях и убытках за 2009 год (публикуемая форма 0409807);
- Отчета о движении денежных средств за 2009 год (публикуемая форма 0409814);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2010 года (публикуемая форма 0409808);
- Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2010 года (публикуемая форма 0409813);
- Пояснительной записки за 2009 год.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган ОАО АКБ «Лесбанк». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

1. Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
2. Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
3. Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность ОАО АКБ «Лесбанк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности и принятой учетной политики.

«02» апреля 2010 года

Вице-президент ООО «ФБК»

С.Л.Ломизе (на основании Доверенности № 19/09 от 15.04.2009 г., выданной сроком на три года)

Руководитель аудиторской проверки

И.В. Константинова
(квалификационный аттестат аудитора № К 012121 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита, выданный на основании приказа Минфина России от 05 февраля 2004 г. № 26 на неограниченный срок)

Отчет по результатам аудиторской проверки финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2009 год

В соответствии со статьей 42 Федерального
закона «О банках и банковской деятельности».

ОАО АКБ «ЛЕСБАНК»

Оглавление

| | |
|--|-----------|
| ВВЕДЕНИЕ | 3 |
| 1. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ | 4 |
| 2. КАЧЕСТВО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ | 5 |
| 2.1. СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ | 5 |
| 2.2. КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА | 7 |
| 2.3. ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ | 10 |
| 2.4. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ | 10 |
| 2.5. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И СОЗДАНИЕ Банком РЕЗЕРВОВ ПОД БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ПО ИНСТРУМЕНТАМ, ОТРАЖЕННЫМ НА ВНЕБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ И ПРОЧИЕ ПОТЕРИ. | 11 |
| 3. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ | 12 |
| 4. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ | 14 |

Введение

В соответствии со статьей 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» Обществом с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» подготовлен настоящий Отчет.

1. Обязательные нормативы

Нами была проведена проверка правильности расчета и соблюдения ОАО АКБ «Лесбанк» (далее – Банк) установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 01 января 2010 года.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоблюдении Банком установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 01 января 2010 года.

При проведении аудиторской проверки мы опирались на:

- Положение Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков» (с последующими изменениями и дополнениями);
- другие нормативные документы.



2. Качество управления Банком

Нами была проведена оценка общего качества управления Банком в соответствии с требованиями Банка России.

Мы отмечаем, что руководство Банка несет ответственность за организацию системы внутреннего контроля, состояние которой рассмотрено нами при планировании и проведении аудита бухгалтерской отчетности Банка за 2009 год.

Мы рассмотрели состояние системы внутреннего контроля главным образом для формирования аудиторского заключения о финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Прделанная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля Банка с целью выявления всех возможных недостатков.

2.1. Структура управления

В ходе оценки общего качества управления Банком нами, в частности, было рассмотрено соответствие структуры управления видам и объемам выполняемых Банком операций:

- участие органов управления в принятии решений;
- распределение обязанностей между руководителями (в соответствии с должностными инструкциями);
- полномочия, входящие в компетенцию Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, Правления и Председателя Правления Банка в соответствии с уставом;
- наличие положений о структурных подразделениях;
- наличие должностных инструкций.

В проверяемом периоде в Банке принята новая редакция Устава, утвержденная годовым Общим собранием акционеров, и согласованная Московским ГТУ Банка России 03.08.2009 года, в соответствии с которым органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный совет Банка;
- Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган;
- Председатель Правления Банка - единоличный исполнительный орган.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

В Банке разработано Положение «О порядке созыва и проведения Общего собрания акционеров Акционерного коммерческого банка развития лесной промышленности (ОАО), утвержденное годовым Общим собранием акционером Банка (протокол от 17.06.2009 г. № 1(51)).

В течение проверяемого периода проведено три Общих собрания акционеров Банка:

1. Годовое Общее собрание акционеров (протокол от 17.06.2009 г. № 1(51)) на котором рассматривались следующие вопросы:
 - Об итогах работы ОАО АКБ «Лесбанк» в 2008 году. Утверждение годового отчета Банка.
 - Утверждение годовой бухгалтерской отчетности.
 - Распределение прибыли Банка за 2008 год.
 - Избрание состава Наблюдательного совета Банка.
 - О выплате вознаграждения членам Наблюдательного совета Банка.
 - Избрание ревизора (ревизионной комиссии) Банка.
 - Утверждение аудитора Банка на 2009 год.



- Внесение изменений (дополнений) в Устав Банка.
 - Утверждение новой редакции Положений об органах управления.
 - Совершение Банком крупных сделок купли-продажи ценных бумаг.
 - Участие Банка в благотворительных мероприятиях.
 - Утверждение смет представительских расходов.
2. Внеочередное Общее собрание акционеров (протокол от 28.09.2009 года) на котором рассматривался вопросы:
- О досрочном прекращении полномочий Ревизора.
 - Избрание Ревизора Банка.
 - О выплате вознаграждения Ревизору Банка.
3. Внеочередное Общее собрание акционеров (протокол от 28.12.2009 года) на котором рассматривался вопросы:
- Досрочное прекращение полномочий членов Наблюдательного совета Банка.
 - Определение количественного состава Наблюдательного совета Банка.
 - Избрание членов Наблюдательного совета Банка.
 - О выплате вознаграждения членам Наблюдательного совета Банка.
 - Утверждение новой редакции Положения о Наблюдательном совете ОАО АКБ «Лесбанк».

Общее руководство деятельностью Банка осуществлялось Наблюдательным советом Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

В отчетном периоде в Банке действовало «Положение о Наблюдательном совете ОАО АКБ «Лесбанк», утвержденное Общим собранием акционеров Банка.

Наблюдательный совет Банка избирается на годовом Общем собрании акционеров в количестве не менее пяти человек сроком на один год и может переизбираться неограниченное число раз. Председатель Наблюдательного совета Банка избирается членами Наблюдательного совета Банка.

Наблюдательный совет Банка был избран на годовом Общем собрании акционеров, проводившемся 17.06.2009 г., количестве 7-ми человек. В отчетном периоде на внеочередном Общем собрании акционеров принято решение о досрочном прекращении полномочий членов Наблюдательного совета Банка и избрание нового состава Наблюдательного совета Банка в количестве 8-ми человек.

В проверяемом периоде на заседаниях Наблюдательного совета Банка рассматривались вопросы, в соответствии с компетенцией, установленной Федеральным Законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

Одним из вопросов, рассматриваемых Наблюдательным советом Банка являлась оценка состояния корпоративного управления в Банке.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществлялось единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка. Состав Правления Банка был избран на заседании Наблюдательного Совета в 2007 году.

Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган, возглавляет Правление Банка, руководит оперативной деятельностью Банка в соответствии с Уставом и компетенцией, определенной Положением «О Правлении Акционерного коммерческого банка развития лесной промышленности (Открытое акционерное общество), утвержденным годовым Общим собранием акционеров Банка (протокол от 17.06 2009 года).

Порядок распределения прав и обязанностей, согласования решений, делегирования полномочий при совершении банковских операций и других сделок в ОАО АКБ «Лесбанк» утвержден Наблюдательным советом Банка (протокол от 02.11.2006 г.).

В Банке утверждена Правлением Банка (Протокол от 19.10.2009 г.) структура, в которой отражены сгруппированные по подчиненности подразделения Банка.

Распределение обязанностей между заместителями Председателя Правления регламентировано Приказом Председателя Правления ОАО АКБ «Лесбанка» от 19.10.2009 г. № 108/2.

В Банке разработаны и утверждены основные положения об управлениях, отделах, должностные инструкции на начальников и специалистов управлений и отделов.

В Банке действует Кодекс корпоративного управления, утвержденный Общим собранием акционеров Банка (протокол от 11.09.2006 г.).

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления Банком характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

При проведении аудиторской проверки мы опирались на:

- Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Устав ОАО АКБ «Лесбанк», утвержденный Общим собранием акционеров (протокол от 25.08.2008 г. № 2(50));
- Устав ОАО АКБ «Лесбанк», утвержденный Общим собранием акционеров (протокол от 17.06.2009 г. № 1(51)).
- другие нормативные документы.

2.2. Кредитная политика

Мы также рассмотрели кредитную политику Банка и качество управления кредитными рисками:

- наличие кредитного комитета;
- процедуру рассмотрения кредитной заявки;
- наличие необходимой и достаточной информации о заемщике;
- обеспеченность ссуд;
- полнота сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

В Банке по состоянию на 01.01.2010 г. разработаны и действовали следующие внутренние положения и инструкции:

- Кредитная политика ОАО АКБ «Лесбанк», утвержденная Наблюдательным советом Банка (протокол от 25.11.2009 г.);
- Инструкция о порядке предоставления и сопровождения кредитов в Банке, утвержденная Председателем Правления Банка (приказ от 09.11.2009 г.);
- Порядок совершения сделок со связанными с банком лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении, утвержденный Наблюдательным советом Банка (протокол от 19.12.2006 г.);
- Положение о порядке формирования Банком резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в ОАО АКБ «Лесбанк», утвержденное Председателем Правления Банка (приказ от 07.09.2009 г.);
- Порядок оценки финансового состояния заемщиков-юридических лиц и определения категории качества ссуды при формировании резервов на возможные потери по ссудам.



ссудам и приравненной к ней задолженности, утвержденный Председателем Правления Банка (приказ от 07.09.2009 г.);

- Методика оценки финансового состояния заемщиков- физических лиц при формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, утвержденная Правлением Банка (Протокол от 31.01.2008 г.), и другие документы.

Наличие кредитного комитета

Полномочия и функции, состав Кредитного комитета определены «Положением о Кредитном комитете», утвержденном Правлением Банка (протокол от 07.06.2007 г., последняя редакция – протокол от 19.10.2009 г.).

Согласно указанному Положению, основными задачами Кредитного комитета являются:

- принятие решений о предоставлении кредитов,
- минимизация кредитных рисков Банка,
- обеспечение доходности по операциям кредитования заемщиков,
- Контроль за состоянием кредитного портфеля.

В проверяемом периоде Кредитный комитет рассматривал вопросы, относящиеся к его компетенции.

Установление лимитов вложений в активы осуществлял Лимитный комитет Банка, на основании «Положения о Лимитном комитете», утвержденного Правлением Банка (протокол от 07.06.2007 г., последняя редакция – протокол от 19.10.2009 г.).

Лимитный комитет является составной частью системы управления рисками Банка, и на основании профессионального суждения рассматривает и утверждает лимиты на контрагентов и эмитентов ценных бумаг при проведении активных операций.

Правление Банка и Наблюдательный совет Банка имеют полномочия на принятие решения о выдаче кредитов в рамках своей компетенции, установленной Уставом и внутренними положениями.

Процедура рассмотрения кредитной заявки

Список необходимых документов для выдачи кредита, формы документов, процедура рассмотрения кредитной заявки определены «Инструкцией о порядке предоставления и сопровождения кредитов в Банке».

В соответствии с данной Инструкцией, уполномоченный кредитный работник принимает необходимые документы, проверяет полученные документы на полноту и достоверность, проводит оценку кредитоспособности Заемщика, передает документы в управление экономической безопасности и юридическое управление Банка.

После получения положительного заключения, в соответствии с компетенцией данных подразделений, подготавливается заключение о целесообразности предоставления кредита и вместе с документами, предоставленными заемщиком, передается на рассмотрение Кредитного комитета Банка.

При положительном решении о выдаче ссуды уполномоченный кредитный работник подготавливает договор, подписываемый заемщиком и руководством Банка.

Наличие необходимой и достаточной информации о заемщике

Список документов, предоставляемых клиентом (заёмщиком, поручителем, залогодателем) для рассмотрения возможности получения кредита, а также требования к документам, составляющим кредитное досье заемщика приводятся в «Инструкции о порядке предоставления и сопровождения кредитов в Банке».



Обеспеченность ссуд

Порядок оценки имущества принятого в залог, контроля за полученным обеспечением регламентирован «Инструкцией по работе с залогами», утвержденной Правлением Банка (протокол от 19.12.2006 г.)

Сумма учтенного Банком обеспечения по кредитам на 01.01.2010 г. составила 4 877 900 тыс. руб., в том числе:

- ценные бумаги – 86 937 тыс. руб. (векселя, выпущенные Банком - 66 937 тыс.руб., векселя сторонних эмитентов- 20 000 тыс.руб.);
- имущество (недвижимость, товары в обороте, транспортные средства и др.) – 2 670 374 тыс. руб.;
- гарантии и поручительства руководителей и собственников заемщиков – 2 120 589 тыс. руб.

Полнота сформированного резерва на возможные потери по ссудам

В соответствии с внутрибанковским Положением «О порядке формирования Банком резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» Банком осуществлялась классификация ссудной и приравненной к ней задолженности.

Определение качества ссудной и приравненной к ней задолженности осуществлялось на основании профессионального (мотивированного) суждения, исходя из комплексного анализа деятельности Заемщика.

Комплексный анализ включал оценку финансового состояния Заемщика на основании данных его отчетности, качества обслуживания им долга, анализа всей имеющейся о заемщике информации, включая сведения о внешних обстоятельствах и оценки состояния рынка, на котором он осуществляет свою деятельность.

Оценка финансового состояния заемщика, на дату составления отчета, осуществлялась согласно внутренним документам:

- Порядку оценки финансового состояния заемщиков-юридических лиц и определения категории качества ссуды при формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудам и приравненной к ней задолженности, утвержденному Председателем Правления Банка (приказ от 07.09.2009 г. №91/1);
- Методике оценки финансового состояния заемщиков- физических лиц при формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, утвержденной Правлением Банка (Протокол от 31.01.2008 г.);
- Методике определения рейтинга кредитоспособности заемщика, утвержденной Правлением Банка (протокол от 17.11.2007 г.);
- Методике оценки кредитного риска и финансового состояния заемщика - кредитной организации, утвержденной Правлением Банка (протокол от 19.12.2006 г.);
- Методике оценки физического лица и порядок принятия решения о предоставлении продукта «КАРТА С ОВЕРДРАФТОМ», утвержденной Правлением Банка (протокол от 16.11.2007 г.).

Сумма резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2010 г. (без учета резервов под проценты) составила 85 772 тыс. руб., или 4,2 % от ссудной задолженности.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии кредитной политики и качества управления кредитными рисками в Банке нормативным требованиям Банка России, либо о неполноте сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Положение Банка России от 27 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Положение Банка России от 31 августа 1998 года № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (с учетом последующих изменений и дополнений);
- Положение Банка России от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (с учетом последующих изменений и дополнений);
- другие нормативные документы.

2.3. Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг

Мы провели тестирование состояния внутреннего учета и отчетности по видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

В проверяемом отчетном периоде Банк не имел лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг и не осуществлял соответствующих операций на рынке ценных бумаг.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неадекватности управления рисками при осуществлении Банком операций на рынке ценных бумаг в соответствии с нормативными требованиями Банка России либо о неполноте сформированного резерва.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Инструкцию Банка России от 25 июля 1996 года № 44 «Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Указание Банка России от 24 ноября 1997 года № 28-У «О нормативных актах Банка России, регламентирующих осуществление депозитарной деятельности и ведение депозитарного учета»;
- Положение Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с учетом последующих изменений и дополнений);
- другие нормативные документы.

2.4. Управление рисками по операциям с ценными бумагами

Нами были проанализированы качество управления рисками при осуществлении Банком операций на рынке ценных бумаг и полнота сформированного резерва.

На отчетную дату на балансе Банка учтены ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи - паи закрытого паевого инвестиционного фонда, приобретенные на ММВБ. Резерв на возможные потери по данным ценным бумагам не создавался.

По приобретенным векселям прочих эмитентов Банк создавал резервы в соответствии с внутренним Положением «О порядке формирования Банком резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неадекватности управления рисками при осуществлении Банком операций на рынке ценных бумаг



в соответствии с нормативными требованиями Банка России либо о неполноте сформированного резерва.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Положение Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями);
- другие нормативные документы.

2.5. Управление рисками и создание Банком резервов под балансовые активы, по инструментам, отраженным на внебалансовых счетах и прочие потери.

В соответствии с Положением от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», утвержденным Банком России, Банком разработано внутреннее Положение «О порядке формирования резервов на возможные потери», утвержденное Председателем Правления Банка (приказ от 14.08.2009 г.).

По состоянию на 01.01.2010 г. величина созданных резервов на прочие потери, включая резервы по начисленным процентам составила 4905 тыс. руб.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неадекватности управления рисками при осуществлении Банком операций по балансовым активам, по инструментам, отраженным на внебалансовых счетах и прочим потерям в соответствии с нормативными требованиями Банка России, либо о неполноте сформированного резерва.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положение Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями);
- другие нормативные документы.

3. Внутренний контроль

В ходе оценки общего качества управления Банком нами также были рассмотрены организация контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности, организация работы по проведению проверок и ревизий.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» в Банке организована система внутреннего контроля.

В соответствии с Уставом Банка к системе органов внутреннего контроля относятся:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный совет Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка (его заместители);
- Руководитель филиала Банка (его заместитель);
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (его заместитель);
- Служба внутреннего контроля;
- Служба противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;
- Ответственный сотрудник по правовым вопросам.

Банком разработано Положение об организации и функционировании системы внутреннего контроля в ОАО АКБ «Лесбанк», утвержденное Наблюдательным советом Банка (протокол от 20.07.2009 г.).

В целях регламентации функционирования системы внутреннего контроля в Банке разработаны следующие документы:

- Политика управления банковскими рисками в ОАО АКБ «Лесбанк», утвержденная Наблюдательным советом Банка (протокол от 10.07.2009 г.).
- Порядок осуществления контроля со стороны структурных подразделений ОАО АКБ «Лесбанк» за рисками банковской деятельности, утвержденный Председателем Правления Банка (приказ от 26.03.2007 г.).
- Положение об управлении и оценке ликвидности Банка, утвержденное Председателем Правления Банка (приказ от 14 июня 2007 г.).
- Положение об оценке и управлении валютным риском в ОАО АКБ «Лесбанк», утвержденное Председателем Правления Банка (приказ от 19.06.2007 г.).
- Положение об операционном риске, утвержденное Председателем Правления Банка (приказ от 05.10.2009 г.),
- Положение об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации, утвержденное Председателем Правления Банка (приказ Председателя Правления от 25 июля 2005 года) и другие документы.

В Банке создана Служба внутреннего контроля (далее – СВК), разработаны документы, регулирующие деятельность СВК. В соответствии с решением Наблюдательного совета Банка от 20.07.2009 г. было утверждено «Положение о Службе внутреннего контроля ОАО АКБ «Лесбанк».

Службу внутреннего контроля возглавляет Руководитель СВК, утвержденный на должность решением Наблюдательного совета Банка (протокол от 31.10.2007 г.).

План проверок СВК на 2009 г. согласован с Председателем Правления и утвержден Наблюдательным советом Банка (протокол от 12.01.2009 г.).

В отчетном периоде СВК проводились плановые и внеплановые проверки структурных подразделений Банка, отдельных участков направлений деятельности Банка. По результатам проверок составлялись отчеты, акты, которые представлялись на рассмотрение руководству Банка. Отчеты СВК о выполнении планов проверок, и информация о принятых мерах по выполнению рекомендаций, устранению выявленных нарушений представлялись и утверждались на заседаниях Наблюдательного совета Банка один раз в полугодие.

Деятельность Банка по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за 2009 год основана на разработанных Банком «Правилах внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Акционерного коммерческого банка «Лесбанк» (открытое акционерное общество)» (далее – Правила), последняя редакция которых была утверждена Председателем Правления Банка (приказ от 29.02.2008 г.) и согласована с МГТУ Банка России 28.03.2008 г.

В целях реализации Правил в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» в Банке создана Служба противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Служба). Служба функционирует в соответствии с разработанным Положением, утвержденным Председателем Правления Банка 15.12.2008 г.

В соответствии Уставом Банка (статья 17.1) для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общим собранием акционеров Банка избирается Ревизионная комиссия (ревизор) сроком на один год.

В Банке разработано Положение о Ревизионной комиссии ОАО АКБ «Лесбанк», утвержденное годовым Общим собранием акционеров Банка (протокол от 17.06.2009 г.).

Мы рассмотрели состояние внутреннего контроля главным образом для формирования аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Проведенная в процессе аудита работа не означает проведение полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля Банка с целью выявления всех возможных недостатков.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии качества управления Банком и состояния системы внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Положение Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями);
- другие нормативные документы.



4. События, произошедшие после отчетной даты

В соответствии с нормативными документами:

- Указанием Банка России от 08 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
- Учетной политикой Банка,

были отражены события после отчетной даты, относящиеся к отчетности 2009 года.

После отражения всех операций, связанных с событиями после отчетной даты (СПОД):

- Убыток текущего года составил 38 406 тыс. руб.

02 апреля 2010 года

Вице-Президент ООО «ФБК»



Ломизе С.Л.



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

на 01.01.2010 г.

Пояснительная записка к годовому отчету

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ЛЕСНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ

(Открытое акционерное общество) ОАО АКБ Лесбанк, зарегистрированный в Российской Федерации 25 октября 1991г., осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1598 от 20.08.03г, лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте, а также со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте № 1598 от 14.02.1997г. Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов 24.02.05г. ОАО АКБ <Лесбанк> является членом Ассоциации российских банков (АРБ), Сообщества всемирных межбанковских финансовых коммуникаций (SWIFT), Международных платежных систем MasterCard Worldwide, участником клиринговых расчетов на ММВБ.

Местонахождение Банка: г.Москва, Дмитровский пер., д.3, строение 4.

По состоянию на 01.01.2010г. у Банка зарегистрирован один филиал <Нижегородский> филиал ОАО АКБ <Лесбанк>, расположенный в г.Нижегород, 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 соответствии с принятым решением, 6 апреля 2009 года из Книги государственной регистрации кредитных организаций исключен <Санкт-Петербургский> филиал ОАО АКБ <Лесбанк>.

В настоящее время ОАО АКБ Лесбанк - самостоятельная и независимая организация, не входящая в состав какого-либо холдинга. В течение 2009 года ОАО АКБ Лесбанк не вел совместную деятельность.

Уставной капитал Банка, сформированный путем внесения акционерами рублевых денежных средств, в течение 2009 года не изменялся и составляет 240909,13 тыс.руб. Из них привилегированные акции с номиналом 0,002тыс.руб. в количестве 1615 шт. и обыкновенные акции с номиналом 0,1 тыс.руб. в количестве 2409059 шт.

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

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

- Комплексное расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- Привлечение средств физических и юридических лиц на срочные инструменты банка;
- Кредитование реального сектора экономики - промышленных предприятий, предприятий сферы услуг, торгово-посреднической сферы деятельности, высших учебных заведений;
- Кредитование физических лиц;
- Валютно-обменные операции.

В настоящее время клиентами Банка являются предприятия промышленности и машиностроения, издательские дома, организации сфер науки и культуры и др. В структуре привлеченных средств ОАО АКБ <Лесбанк> преобладают депозитные и срочные вклады 1204908 тыс.руб. на 01.01.10г. (755131 тыс.руб. на 01.01.09г.), из них вклады физических лиц 1187850 тыс.руб. (741181 тыс.руб. на 01.01.09г.), а так же средства на расчетных и текущих счетах 818988 тыс.руб. на 01.01.10г. (973435 тыс.руб. на 01.01.09г.). Так же, на балансе Банка отражен субординированный кредит корпорации <BIG BUSINESS DEVELOPMENT> в сумме 17000 тыс.руб., привлеченный Банком в 2000 году сроком до 2010 года. Кроме того, Банк осуществлял привлечение денежных средств путем размещения среди клиентов собственных ценных бумаг, представляющих собой



депозитные сертификаты и векселя. Структура выпущенных долговых обязательств, отраженных на балансе по срокам обращения:
векселя со сроком погашения от 181 до 1 года – 397948 тыс.руб.;
векселя со сроком погашения от 1 года до 3 лет – 75048 тыс.руб.;
депозитные сертификаты со сроком погашения от 31 до 90 дней – 210000 тыс.руб.
Общая сумма размещенных собственных ценных бумаг на конец 2009г. составила 682996 тыс.руб. (на соответствующую отчетную дату прошлого года – 863803 тыс.руб.).

В 2009 году Банк в соответствии с утвержденной стратегией осуществлял размещение денежных средств в кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам в векселя банков и юридических лиц. В структуре ссудной и приравненной к ней задолженности преобладают векселя и кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям, субъектам малого и среднего предпринимательства, банкам – резидентам, кредиты физическим лицам (в том числе ипотечные). Основным объемом кредитов Банком организаций расположен в Московском (Москва и область) и Нижегородском регионе. Заемщики Банка являются предприятиями таких отраслей экономики как строительство, торговля и общественное питание, обрабатывающие производства. Продолжающееся ослабление экономики, сопровождающиеся общим ухудшением платежеспособности заемщиков, как юридических, так и физических лиц, повлияло на снижение кредитного портфеля Банка. Так по состоянию на 01.01.2010г. ссудная и приравненная к ней задолженность составила 1950919 тыс.руб. по сравнению с 2560802 тыс.руб. на 01.01.09г.

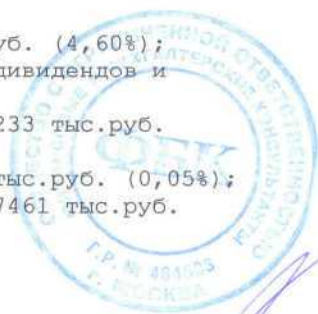
По всем предоставленным кредитам и приобретенным векселям был определен кредитный риск в соответствии с нормативными документами Банка России, принятой в банке системой оценки и управления рисками. Был создан необходимый резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, формирование которого обусловлено кредитными рисками в деятельности банка. Размер отчислений в резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности зависит от классификации рисков путем определения рейтинга заемщика: в зависимости от его финансовых показателей, оцененных с применением подходов, используемых в отечественной и международной банковской практике, возможностей заемщика по погашению основной суммы долга и уплаты в пользу Банка обусловленных договором процентов, комиссионных и иных платежей, а также размеров и качественных характеристик принятого в обеспечение имущества. ОАО АКБ «Лесбанк» продолжая проводить консервативную политику резервирования, нарастил резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, которые на конец 2009 года составили 85772 тыс.руб., по сравнению с 53696 тыс.руб. на конец 2008г. По состоянию на 01.01.2010г. резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности создан в полном объеме (100% от расчетного).

Кроме резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в соответствии с нормативными документами Банка России и принятой в Банке методикой были сформированы резервы на возможные потери по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям на сумму 933 тыс.руб. на 01.01.10г. и 231 тыс.руб. на 01.01.09г., а также условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах на сумму 606 тыс.руб. на 01.01.10г. и 2327 тыс.руб. на 01.01.09г.

По состоянию на 01.01.2010г. резерв на возможные потери создан в полном объеме (100% от расчетного).

Базируясь на основных направлениях развития, финансовый результат Банка сформирован в основном за счет процентных доходов и доходов от переоценки счетов в иностранной валюте и восстановлению резервов. Структура источников доходов за 2009 год и их удельный вес в % в общей сумме полученных доходов представлена ниже:

- 1 Процентные доходы 309940 тыс.руб. (21,12%);
- 2 Доходы от банковских операций и других сделок 86074 тыс.руб. (5,86%);
в том числе
 - 2.1 Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания 17209 тыс.руб. (1,17%);
 - 2.2 Доходы от купли-продажи иностранной валюты 67491 тыс.руб. (4,60%);
- 3 Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки 3904 тыс.руб. (0,27%);
 - 3.1 Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами 3233 тыс.руб. (0,22%);
 - 3.2 Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами 671 тыс.руб. (0,05%);
- 4 Положительная переоценка средств в иностранной валюте 817461 тыс.руб. (55,70%);
- 5 Другие операционные доходы 245094 тыс.руб. (16,70%);
в том числе



5.1 комиссионные вознаграждения 41878 тыс.руб. (2,85%);
5.2 от восстановления сумм резервов на возможные потери 187449 тыс.руб. (12,77%);

6 Прочие доходы 5160 тыс.руб. (0,35%);

в том числе

6.1 штрафы пени, неустойки полученные 1473 тыс.руб. (0,10%).

ВСЕГО ДОХОДОВ 1467633 тыс.руб.

Основными расходами в течении года были расходы, связанные с переоценкой по счетам в иностранной валюте, выплатой процентов, расходы по созданию резервов на возможные потери, а также административно-хозяйственные расходы.

Структура источников расходов за 2009 год и их удельный вес в % в общей сумме полученных расходов:

1. Процентные расходы 156340 тыс.руб. (10,39%);

2. Расходы по купле-продаже иностранной валюты 63350 тыс.руб. (4,21%);

3. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, кроме процентов и переоценки 149 тыс.руб. (0,01%);

4. Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте 814548 тыс.руб. (54,15%);

5. Другие операционные расходы 231606 тыс.руб. (15,40%);

в том числе

5.1. Комиссионные сборы 6034 тыс.руб. (0,40%);

5.2. Отчисления в резервы на возможные потери 225540 тыс.руб. (14,99%);

6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации 237833 тыс.руб. (15,81%);

в том числе

6.1. Расходы на содержание персонала 149327 тыс.руб. (9,93%);

6.2. Арендная плата 25501 тыс.руб. (1,70%);

6.3. Расходы на охрану 20087 тыс.руб. (1,34%);

6.4. Страхование 5933 тыс.руб. (0,39%);

6.5. Налоги и сборы, относимы на расходы; 7431 тыс.руб. (0,49%);

7. Прочие расходы 524 тыс.руб. (0,03%);

ВСЕГО РАСХОДОВ 1504350 тыс.руб.

НАЛОГ НА ПРИВЫЛЬ 1689 тыс.руб.

КРАТКИЙ ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ

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

Основными методами управления рисками в Банке являются:

- Идентификация рисков - выявление рисков, принятие которых сопровождает проведение Банком операций. Оценка риска - получение количественных оценок предельного уровня потерь, которые могут возникнуть в результате принятия Банком рисков по проводимым операциям.

- Определение уровней риска, приемлемых для Банка - определение предельных уровней потерь, которые может понести Банк без нанесения ущерба стратегическим интересам Банка, его акционеров и клиентов.

- Управление риском - комплекс мероприятий, направленных на минимизацию и ограничение принимаемых Банком рисков.

- Контроль процессов управления рисками - контроль за организацией процессов управления рисками, контроль за принятием решений по всем вышеперечисленным задачам в области управления рисками.

На комплексной основе в Банке производится анализ текущей и перспективной ситуации в целях урегулирования и минимизации рисков потерь и убытков вследствие влияния колебаний курсов иностранных валют, неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и прочим инструментам кредитной организации, несовпадения сроков погашения активов и пассивов и т.д.

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска потери деловой репутации Банка. При управлении текущей и мгновенной ликвидностью банка используется



программа <Позиция>, представляющая собой единую, интегрированную автоматизированную банковскую систему данных, позволяющую в режиме реального времени отслеживать и управлять оперативной платежной позицией банка, оценивать состояние привлеченных средств, кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг.

Для минимизации риска ликвидности банк осуществлял следующие мероприятия: поддержание оптимально уравновешенной структуры баланса, лимитирование позиций по всем финансовым инструментам, определение политики проведения операций на межбанковском депозитном рынке, ежедневный расчет и контроль за соблюдением установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности.

Для снижения валютного риска в системе управления рисками предусмотрены ограничения на предоставление займов, требующих перевода иностранной валюты. Кроме того, введены ограничения на ОВП по каждой валюте, с которой может работать банк.

Применяемые банком процедуры независимого аналитического учета (расчета с последующей сверкой результатов) проводятся для снижения риска пересчета показателей финансовой отчетности, которые могут возникнуть вследствие кредитного, валютного и риска ликвидности.

Тщательный анализ и отбор контрагентов является одним из важнейших условий снижения кредитного риска. Основным инструментом регулирования кредитного риска является высокий уровень обеспеченности выданных ссуд. Особое внимание Банк уделяет анализу качества кредитного портфеля: разработаны и внедрены новые формы внутренней отчетности, позволяющие получать оперативную информацию по ключевым показателям риска и качеству кредитного портфеля. Мониторинг кредитного портфеля осуществляется на ежедневной основе.

Риск изменения процентных ставок (процентный риск) является рыночным риском и возникает по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок, за исключением балансовых инструментов, приобретенных для целей инвестирования. Управление процентным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля:

- процедурами утверждения исключений из правил, предусмотренных политикой банка;
- регулярной проверкой независимыми аудиторами систем оценки, мониторинга и внутреннего контроля за процентным риском.

Для снижения инфляционного риска банк осуществляет управление длинными активами.

Риск неплатежеспособности связан с возможной потерей платежеспособности клиентом-дебитором. Для целей снижения данного риска банк осуществляет финансовый мониторинг текущей отчетности клиентов, а так же сбор дополнительной информации о клиентах, позволяющей своевременно принять решение об их неплатежеспособности.

Основным методом минимизации операционного риска является оптимизация организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым операциям. Контроль соблюдения установленных правил и процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Снижению операционного риска также способствует и развитие в Банке системы автоматизации банковских технологий и защиты информации, обеспечение ее сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов.

Для снижения стратегического риска банком осуществляется мониторинг и анализ всех возникающих в обществе тенденций, своевременное обсуждение на Правлении банка системообразующих (системоизменяющих) событий и выработка адекватной реакции на них, а так же стратегическое планирование деятельности Банка.

Технологический риск - риск потери доходов (возникновения убытков), в результате нарушений банковской технологии. Технологический риск банк снижает путем проведения комплекса мероприятий в рамках внутрибанковского контроля, направленного, прежде всего, на проверку соблюдения сотрудниками банка установленных правил учета, документооборота и разграничения ответственности. С целью минимизации операционных рисков банк в 2009 продолжил развитие программно-технологического комплекса, обеспечения эффективного производительного функционирования автоматизированных компонентов бизнес-процессов.

В целях минимизации правового риска кредитная организация использует следующие основные методы: стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров); установление внутреннего порядка согласования



(визирования) юридической службой заключаемых кредитной организацией договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных; анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности кредитной организации; осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ; оптимизация нагрузки на сотрудников юридической службы, обеспечивающая постоянное повышение квалификации; обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству. Для снижения риска потери репутации банком проводятся следующие мероприятия: установлена процедура официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов, учет этических норм, определяющих общие принципы кодекса поведения, на постоянной основе осуществляется мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций. Большое внимание Банк уделяет профессиональному росту сотрудников, проводя внутренние семинары и конференции по текущим и актуальным проблемам деятельности, а также по изучению и внедрению новых нормативных и законодательных документов. Так же, в рамках существующей системы внутреннего контроля осуществляется и управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

Банк постоянно и углубленно рассматривает действующие инструменты и алгоритмы деятельности внутренних подразделений банка с целью поддержания способности обеспечения исполнения своих обязательств в полном объеме, следит за соблюдением соответствия характера и масштабов деятельности организации требованиям действующего законодательства, исполнением служащими процедур проведения банковских операций и других сделок, компетентностью персонала, соразмерностью их функциональных возможностей. Отдельные требования применяются к соблюдению правовых актов и заключенных договоров. Для принятия управленческих решений Банком используется внутренняя отчетность о состоянии рисков.

Политики и процедуры в области управления рисков регулярно пересматриваются, что позволяет их оперативно корректировать с учетом условий рынка и особенностей предлагаемых Банком продуктов и услуг.

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

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

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

Учетная политика на 2010 год корректировалась с учетом изменения законодательства РФ и нормативных актов Банка России. В частности, внесены изменения:

- формы первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета;
- правила документооборота и технологию обработки и хранения учетной информации;
- в порядке расчета начислений (страховых взносов) на заработную плату.

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 также проводятся и отражаются только на балансе головного банка кредитной организации.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета, в случаях, когда они не позволяют отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации в 2009 году, не выявлено.

- Учет основных средств и нематериальных активов

Основные средства - часть имущества ОАО АКБ «Лесбанк» со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, стоимостью не ниже 20 000 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.

– Учет материальных запасов

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

– Учет операций с иностранной валютой

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

– Учет эмиссионных ценных бумаг

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

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>.

– Учет неземиссионных ценных бумаг

Аналитический учет неземиссионных ценных бумаг, приобретенных ОАО АКБ <Лесбанк>, осуществляется в разрезе эмитентов по цене приобретения. Дополнительно осуществляется внесистемный учет в разрезе отдельных неземиссионных ценных бумаг. Количественный учет приобретенных ОАО АКБ <Лесбанк> неземиссионных ценных бумаг осуществляется в разделе <Д> баланса.

– Учет собственных ценных бумаг

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

– 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.

Списание доходов (расходов) будущих периодов по хозяйственным и другим операциям на счета по учету доходов (расходов) осуществляется по окончании того отчетного периода, к которому они относятся. Отчетным периодом для целей учета принят календарный месяц.

Счета по учету доходов и расходов ведутся нарастающим итогом.

Филиалы в последний рабочий день отчетного месяца осуществляют передачу на баланс Головного офиса доходов и расходов. Передача филиалами на баланс Головного офиса доходов и расходов отражается в бухгалтерском учете ОАО АКБ <Лесбанк> в корреспонденции со счетами по учету расчетов с филиалами.

– Учет резервов

Филиалы ОАО АКБ <Лесбанк> самостоятельно формирует резервы на возможные потери и отражают их на балансовых счетах филиала в общеустановленном порядке.

– 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 23.09.2008 г. (протокол № 3)).

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

– Фонды

В 2009 году ОАО АКБ <Лесбанк> производил распределение прибыли по



итогам 2008 финансового года по решению Общего собрания акционеров.

– Оказание благотворительной помощи

В 2009 году ОАО АКБ «Лесбанк» оказывал помощь Автономной некоммерческой организации Центральному детскому клубу Юный Самбист.

– 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.

При составлении годового бухгалтерского отчета были использованы следующие курсы иностранных валют по отношению к 1 рублю Российской Федерации, соответствующие установленным Центральным Банком Российской Федерации на 1 января 2010г. : по счетам в долларах США – 30,2442, по счетам в ЕВРО – 43,3883.

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

1. Изменен расчет налогов с заработной платы. С 1 января 2010 г. гл. 24 НК РФ исключена. Единый социальный налог заменяется страховыми взносами на конкретные виды социального страхования (Федеральный закон от 24.07.2009 N 212-ФЗ). Изменен перечень необлагаемых доходов по страховым взносам.

2. Изменен порядок расчета среднедневного заработка.

3. Изменен порядок сдачи отчетности по персонифицированному учету. Установлен период – 1 раз в полугодие.

4. Изменен порядок учета выбывающих (возвращающихся) по операции РЕПО ценных бумаг. Банком выбрана последовательность закрытия коротких позиций – по методу ФИФО.

5. С 2010 г. проценты по займам, полученным после 1 ноября 2009 г. нормируются по правилам, действовавшим до введения антикризисных поправок, то есть исходя из ставки рефинансирования, увеличенной в 1,1 раза (по займам, полученным в иностранной валюте, – в пределах 15%)

О РЕЗУЛЬТАТАХ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ

По состоянию на 01.01.2010г. Банком была произведена инвентаризация:

денежных средств и ценностей;

основных средств;

нематериальных активов;

материальных запасов;

расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам; расчетам с дебиторами и кредиторами.

Сверка обязательств и требований по срочным операциям, учитываемых на счетах раздела <Г> Плана счетов бухгалтерского учета не производилась в связи с отсутствием на балансе указанных операций.

Сверка по остаткам на корреспондентском счете, счетах обязательных резервных требований (балансовых и внебалансовых), открытых в Отделении №4 Московского ГТУ Банка России по месту нахождения головного банка, а также территориальным учреждением Банка России по месту нахождения Нижегородского филиала произведена. Расхождений не выявлено. Ссудных и депозитных счетов в Банке России по состоянию на 01.01.10 нет.

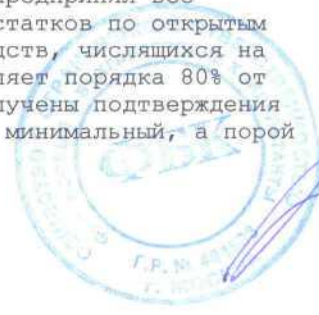
По состоянию на 01.01.10г. общее количество корреспондентских счетов ЛОРО составило – 4 ед., НОСТРО 16 ед. Банком получено 100 % подтверждение по остаткам на счетах кредитных организаций.

По состоянию на 01 января 2010г. была произведена ревизия кассы. Недостач или излишков не выявлено.

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

В ОАО АКБ «Лесбанк» по состоянию на 01 января 2010 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 01.01.10г., 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 2010 года Банк предпринял все необходимые меры для получения письменных подтверждений остатков по открытым счетам клиентов-юридических лиц. Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов по которым получены подтверждения, составляет порядка 80% от общего количества открытых счетов. Счета по которым не получены подтверждения остатков, являются, как правило, не работающими, имеющими минимальный, а порой и нулевой остаток.



Одновременно, Банк принял оперативные меры к минимизации сумм на счетах до выяснения. По состоянию на 01.01.2010г. на балансовом счете 47416 отражены суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения получателя средств в размере 108023,36 руб. Из них:

произведен возврат средств отправителю в связи с закрытием расчетного счета получателя:

на сумму 14480,00 руб. (дата зачисления 28.12.2009, дата списания 12.01.2010);

на общую сумму 41465,00 (дата зачисления 29.12.2009, дата списания 13.01.2010);

на общую сумму 45065,00 (дата зачисления 30.12.2009, дата списания 14.01.2010);

произведено зачисление средств на расчетный счет клиента в Банке после уточнения наименования получателя

на общую сумму 7013,36 (дата зачисления 31.12.2009, дата списания 11.01.2010).

СВЕДЕНИЯ О ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

В рамках подготовки годового отчета Банком осуществлена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящийся на счетах №603 <Расчеты с дебиторами и кредиторами> и №474 <Расчеты по отдельным операциям, результаты которой оформлены двусторонними актами. Расхождений не выявлено. Одновременно Банком были приняты все необходимые меры к урегулированию данных расчетов, так по состоянию на 01.01.2010г. дебиторская задолженность составила по состоянию:

Расчеты с валютными и фондовыми биржами - 2 930 тыс.руб.;

Требования по прочим операциям - 276 тыс.руб.;

Требования по получению процентов - 5 тыс.руб.;

Расчеты по налогам и сборам - 4979 тыс.руб.;

Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями - 644 тыс.руб.

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

Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц - 9747 тыс.руб.;

Обязательства по прочим операциям - 130 тыс.руб.;

Обязательства по уплате процентов - 710 тыс.руб.;

Расчеты по налогам и сборам - 1480 тыс.руб.;

Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями - 1214 тыс.руб.;

Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам - 13 тыс.руб.

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

СВЕДЕНИЯ О ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Спровоцированный кризисом финансовой системы, в 2009 году наблюдается рост просроченной задолженности по сравнению с данными за предыдущий период. Так, доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме выданных кредитов на конец на конец 2008 года - 3,26% (77802 тыс.руб., в т.ч. физических лиц 10651 тыс.руб.), а по состоянию на 01.01.2010г. - 6,24% (121714 тыс.руб., в т.ч. физических лиц 3006 тыс.руб.). Прочая просроченная задолженность по состоянию на 01.01.10г. в размере 11896 тыс.руб., состоит из просроченных (неуплаченных) процентов по ссудной задолженности (в том числе отраженных на счетах внебалансового учета) и прочей задолженности, большая часть которой приходится на неоплаченную клиентами Банка в срок комиссию за ведение расчетных счетов.

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

НЕКОРРЕКТИРУЮЩИЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Некорректирующих событий после отчетной даты не выявлено.

СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

Структура проведенных событий после отчетной даты, повлиявших на финансовый результат, по данным сводного годового баланса ОАО АКБ <Лесбанк> за 2009 год:



УБЫТОК ЗА 2009 ГОД ДО СПОД составил 41203718,54 руб.

С П О Д

1. Доходы банка, по которым дата признания относится к периоду до 01 января 2010 года:

Причитающиеся к получению суммы комиссий за ведение банковских счетов - 79500,00 руб.;

Возврат ранее начисленных процентов по закрываемым досрочно депозитным договорам - 23172,26 руб.;

Поступление доходов от возмещения сотрудниками расходов по услугам связи - 39377,71 руб.;

Прочие доходы - 100,00 руб.;

Переплата по налогу на прибыль по итогам 2009 - 4621075,00 руб.

2. Расходы банка, по которым дата признания относится к периоду до 01 января 2010 года:

Доначисление резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П - 79500,00 руб.;

Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, по услугам оказанным в 2009 году - 1273643,73 руб.;

Корректировка полученной комиссии - 573258,50 руб.;

Расчеты с бюджетом по налогам - 38938,00 руб.

УБЫТОК ЗА 2009 ГОД С УЧЕТОМ СПОД составил 38405833,80 руб.

Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода, равно 2409059 обыкновенных акций. События, приводящие к корректировке данных о средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, отсутствуют.

Базовый убыток отчетного периода до определения годовым собранием дивидендов равен 38405833,80. Соответственно, базовый убыток на акцию рассчитывается исходя из нераспределенного убытка и средневзвешенного количества обыкновенных акций, и равен - 15,94 рублей на акцию.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

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

Первый заместитель Председателя Правления  Шурьгина М.Г.

Главный бухгалтер

 И.В. Скоробогатова

Исполнитель Баженова Т.А.
Телефон: 956-19-20

01.04.2010



Всего пронумеровано и
сброжировано 35

Преподобный листов

Руководитель проверки

