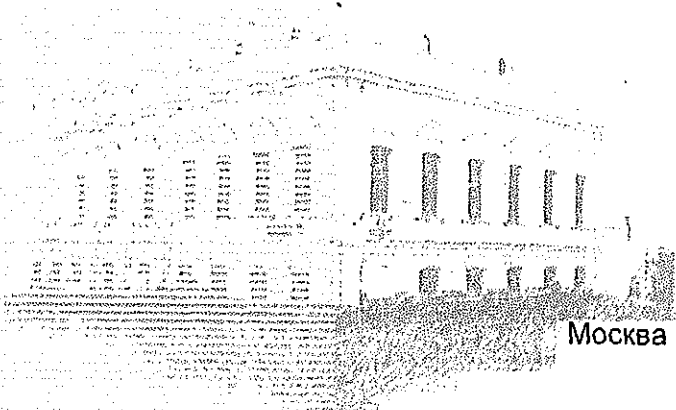




■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

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

за 2012 год



Москва 2013



**Accountants &
business advisers**

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 01.01.2013 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			
11	Денежные средства	1701821	1418211
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7640691	12094161
12.1	Обязательные резервы	1256111	1222891
13	Средства в кредитных организациях	2652191	1916451
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	01	01
15	Чистая ссудная задолженность	34101271	29097991
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1129441	774461
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	01	01
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	01	01
18	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	355361	350531
19	Прочие активы	396501	377391
10	Всего активов	47977271	46029191
II. ПАССИВЫ			
111	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	01	01
112	Средства кредитных организаций	01	01
113	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	38323171	3856681
113.1	Вклады физических лиц	16305841	17692581
114	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	01	01
115	Выпущенные долговые обязательства	4855681	3248951
116	Прочие обязательства	665311	555181
117	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16011	11781
118	Всего обязательств	43860171	42382721
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
119	Средства акционеров (участников)	2409091	2409091
120	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	01	01
121	Эмиссионный доход	01	01
122	Резервный фонд	750631	750631
123	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	44451	5871
124	Переоценка основных средств	01	01

Аудиторское заключение

125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	48085	17576
126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	43208	30512
127	Всего источников собственных средств	411710	364647
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Безотзывные обязательства кредитной организации	79306	174226
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	67398	6550
130	Условные обязательства некредитного характера	0	0

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 956-14-32

02.04.2013г.



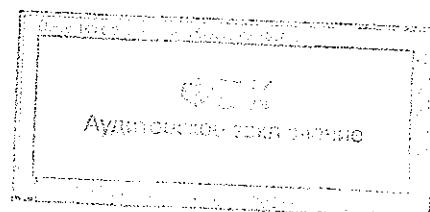
[Handwritten signature]

Дурникова М.Г.

[Handwritten signature]

Скоробогатова И.В.

Баженова Т.А.



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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2012 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 0409307
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	422203	315343
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	51000	38454
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	371203	276889
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:	191085	181546
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	18	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	158996	160280
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	32071	21266
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	231118	133797
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:	-85958	-230
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-259	487
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	145160	133567
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5022	8899
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	33637	18985
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-318	492
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	151459	122969
13	Комиссионные расходы	9129	8703
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	-226	-592
17	Прочие операционные доходы	58471	45973
18	Чистые доходы (расходы)	384076	321590
19	Операционные расходы	306684	272573
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	77392	49017

Аудиторское заключение

121	Начисленные (уплаченные) налоги	34184	18509
122	Прибыль (убыток) после налогообложения	43208	30512
123	Вплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
123.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
123.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	43208	30512

И.о. Председателя Правления



М.Г.

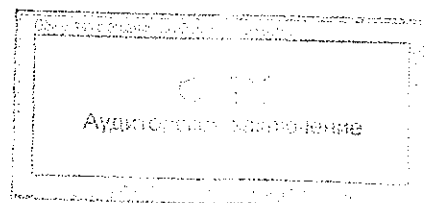
Главный бухгалтер

Скоробогатова И.В.

Исполнитель
Телефон: 956-14-32

Баженова Т.А.

02.04.2013г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
145286585000	09308296	1037739001079	1598	044579694

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2012 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Головая
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:	151091	47888
1.1.1	Проценты полученные	423394	314159
1.1.2	Проценты уплаченные	-180527	-157420
1.1.3	Комиссии полученные	151459	122969
1.1.4	Комиссии уплаченные	-9129	-8703
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	78	64
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	33616	18985
1.1.8	Прочие операционные доходы	57084	45494
1.1.9	Операционные расходы	-299969	-268493
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-24915	-19167
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-479388	167817
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-3322	-67058
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	-578945	-916751
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-14604	-32813
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	-43751	1147421
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	166586	1504
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-5352	35514
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-328297	215705
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"	-236252	-132842

Аудиторское заключение

12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	209556	134818
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-6358	-839
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1664	318
12.7	Дивиденды полученные	0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-31390	1455
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	-5	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-5	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	12958	19459
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-346734	236619
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1420593	1183974
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1073859	1420593

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

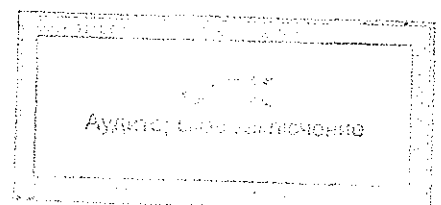
Исполнитель
Телефон: 956-14-32

02.04.2013г.



Скоробогатова И.В.

Важенова Т.А.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филiales)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
145266585000	109308296	11037739001079	1598	044579694

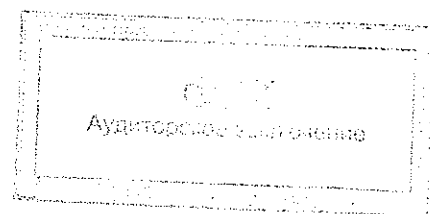
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2013 года

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

Почтовый адрес
107031, Москва, Дыгловский 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:	363424.0	276156	639580.0
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):	47452.0	31257	78709.0
1.5.1	прошлых лет	17576.0	30509	48085.0
1.5.2	отчетного года	29876.0	748	30624.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	101	101.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0	245000	245000.0
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)	11.8	X	14.6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	105560.0	62034	167594.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	103524.0	61808	165332.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	858.0	-197	661.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	1178.0	423	1601.0
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 288748, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 147132;
- 1.2. изменения качества ссуд 64271;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 26156;
- 1.4. иных причин 51189.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 226940, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 24150;
- 2.2. погашения ссуд 121488;
- 2.3. изменения качества ссуд 28153;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 22525;
- 2.5. иных причин 30624.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 956-14-32

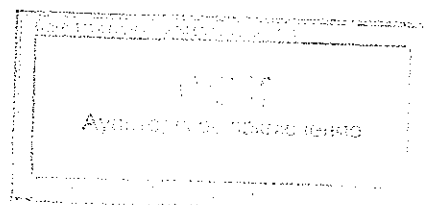
02.04.2013г.



И.о. Председателя Правления

Скоробогатова И.В.

Баженова Т.А.



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2013 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	14.6	11.8
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	50.9	63.7
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	70.1	89.4
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	129.0	69.2	89.9
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 22.3 Минимальное 0.0	Максимальное 21.3 Минимальное 1.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	359.1	571.5
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, 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	1.3	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 ликвидности 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)			

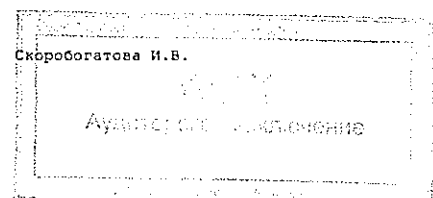
И.о. Председателя

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 956-14-32
02.04.2013г.



Скоробогатова И.В.
Скоробогатова И.В.
Бажинова Т.А.



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:

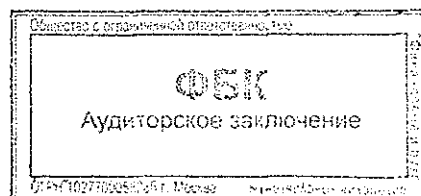
Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

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 2013 года, отчета о прибылях и убытках за 2012 год, отчета о движении денежных средств за 2012 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2013 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2013 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

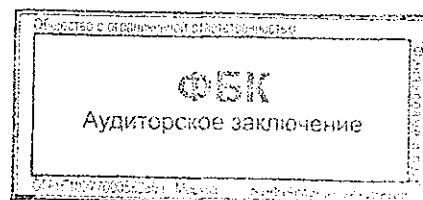
Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и 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 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2013 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 2013 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

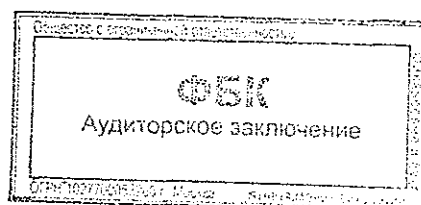
(на основании Доверенности № 4/13 от 15.01.2013 г., выданной сроком на три года)

Руководитель аудиторской проверки

А. Х. Хадонова

(квалификационный аттестат от 28 января 2013 г. № 01-001223, ОРНЗ 20601041973)

«24» мая 2013 года



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

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 2012г.

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 со средствами в рублях и иностранной валюте № 1598 от 13.08.2012г.

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 ММВБ.

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 01.01.2013г. у Банка зарегистрирован один филиал - Филиал «Нижегородский» ОАО АКБ «Лесбанк», расположенный в г. Нижний-Новгород, ул. Большая Печерская, д.19, регистрационный номер 1598/3. Данному филиалу делегированы полномочия на осуществление операций, в соответствии с Генеральной лицензией и в пределах установленных лимитов за исключением операций на межбанковском рынке.

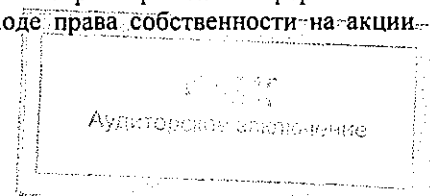
В настоящее время ОАО АКБ "Лесбанк" - самостоятельная и независимая организация, не входящая в состав какого-либо холдинга. В течение 2012 года ОАО АКБ "Лесбанк" не вел совместную деятельность.

В 2012 году ЗАО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг кредитоспособности ОАО АКБ «Лесбанк» на уровне А - «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный». Стабильный прогноз означает, что высока вероятность сохранения рейтинга на текущем уровне в среднесрочной перспективе.

СВЕДЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ, А ТАКЖЕ СОСТАВЕ И РАЗМЕРЕ УЧАСТИЯ АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

В прошедшем 2012 году произошли изменения в составе и размере участия основных акционеров ОАО АКБ «Лесбанк». До 28.03.2012г. основными акционерами ОАО АКБ «Лесбанк», совместно владеющими 97,976% акций банка, являлись юридические лица: ООО «УРАЛ ЭКСПОРТ» (41.513%), ООО ЛЭНДОФ» (41.513%), ООО «Фирма ЛАЙНЕН» (14,949%). Основным акционером (с долей участия в 99,9%) учредителей Банка являлся Григорьев Станислав Юрьевич.

28 декабря 2011 года Григорьев С.Ю. выходит из состава участников ООО «ЛЭНДОФ», ООО «ФИРМА ЛАЙНЕН», ООО «УРАЛ ЭКСПОРТ» и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации ему выплачивается действительная стоимость доли в Уставном капитале указанных обществ обыкновенными именными бездокументарными акциями ОАО АКБ «Лесбанк». 28 марта 2012 года Регистратором Банка ОАО «Реестр» на основании передаточных распоряжений оформленных вышеуказанными Обществами была внесена в реестр запись о переходе права собственности на акции Банка.



С 28 марта 2012 года владельцем обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО АКБ «Лесбанк» в количестве 2 360 353 штук номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей за одну акцию, на общую сумму 236 035 300,00 рублей, что составляет 97,9% процентов уставного капитала ОАО АКБ «Лесбанк» является Григорьев С.Ю.

28 июля 2011 года Московское ГТУ Банка России зарегистрировало 13 дополнительный выпуск обыкновенных именных акций ОАО АКБ «Лесбанк» со следующими параметрами:

Наименование ценных бумаг – обыкновенные именные бездокументарные акции, объем выпуска – 150 000 000 рублей, количество ценных бумаг в выпуске – 1 500 000 шт., номинальная стоимость одной ценной бумаги – 100 рублей, цена размещения одной ценной бумаги 100 рублей, индивидуальный государственный регистрационный номер 10101598B013D.

11 октября 2012 года Московским ГТУ Банка России:

- зарегистрирован отчет об итогах 13 дополнительного выпуска акций Банка, размер УК Банка после завершения указанного выпуска не изменился и составил 240909130 руб.;

- принято решение об аннулировании государственной регистрации 13 дополнительного выпуска акций банка, основанием для аннулирования явилось признание указанного выпуска и регистрации Московским ГТУ Банка России отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг банка, содержащего сведения о размещении ни одной ценной бумаги;

- принято решение о признании несостоявшимся указанного выпуска, основание для признания – размещение ни одной ценной бумаги дополнительного выпуска.

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Основными для кредитной организации-эмитента являются следующие виды деятельности:

1. Привлечение денежных средств юридических и физических 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 и физических 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

В целом для банковского сектора последнее 10-летие стало годами бурного роста и расширения предложения банковских услуг населению и предприятиям. В институциональном плане банки играют главную роль в системе финансового посредничества в Российской Федерации, значительно превосходя остальных участников финансовых рынков по экономическому потенциалу.

Вместе с тем наряду с существенным ростом показателей развития банковского сектора сохраняются проблемы ведения банковского бизнеса, вследствие которых конкурентоспособность российских кредитных организаций и банковского сектора в целом остается недостаточной.

Концентрации активов банковской системы превысила знаковую отметку. Доля топ-5 крупнейших банков (Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк, Банк Москвы) в общем объеме активов перевалила в 2012г. за 50%. С точки зрения экономической теории это ведет к ослаблению конкуренции и росту кредитных ставок, что не является положительным фактором для банковского сектора. Но тенденция закономерна. Регулятор естественным образом усиливает ее: организационно ему удобнее концентрировать внимание на нескольких крупных игроках, чтобы не допустить реализации потенциальных крупных рисков. Тенденция общемировая, и с ней предстоит жить и в текущем году.

Преодолев мировой экономический кризис, банковский сектор постепенно вновь вышел на траекторию поступательного развития. Несмотря на то, что последствия кризиса будут сказываться еще

длительное время, состояние банковской системы является устойчивым. Создаются условия для дальнейшего увеличения вклада кредитных организаций в повышение эффективности и конкурентоспособности российской экономики.

В 2012 году Россия вступила во всемирную торговую организацию. Явных изменений в экономической среде, условиях ведения бизнеса на различных рынках, еще не отмечалось, но, это, безусловно, может привести к изменению качественного спроса на банковские услуги.

В 2012 году российский финансовый рынок развивался в условиях продолжения роста российской экономики, испытывая влияние конъюнктуры зарубежных товарных и финансовых рынков. Основные внешние шоки для российского финансового рынка в рассматриваемый период были связаны с колебаниями цен на мировом рынке энергоносителей и долговым кризисом в странах зоны евро. По итогам 2012г. темп роста стоимостного объема финансового рынка, уступил темпу роста номинального валового внутреннего продукта. В результате соотношение совокупного объема финансового рынка и ВВП России уменьшилось до 108% на конец 2012г. против 112% на конец 2011г. По отношению к ВВП капитализация рынка акций сократилась на 8 процентных пунктов, до 39%, объем находящихся в обращении долговых ценных бумаг увеличился на 2 процентных пункта, до 24%, задолженность не финансовых организаций и физических лиц по банковским кредитам также увеличилась на 2 процентных пункта и достигла 45%.

Дефицит ликвидности банковского сектора, ведущий к укреплению государственного участия, сохранялся в 2012 году. Этот глобальный тренд, видимо, продолжится в 2013г. Банки по-прежнему обладают слабой базой фондирования, поэтому средства Центробанка и Минфина все еще активно поддерживают кредитный рост. Если в начале года Минфин и ЦБ финансировали 5% активов банковской системы, то к IV кварталу их доля выросла до 8%. Это негативная тенденция, но она удобна и банкам, получающим поддержку не с рынка с его рисками, а из надежного источника, и государству, укрепляющему влияние на рынок.

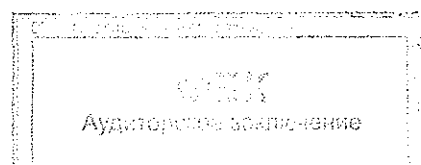
Фактическая достаточность капитала банковской системы в 2012 году снижалась, и снизилась за 2012 г. с 14,7 до 13,6%. За этими цифрами стоит тот же глобальный тренд. Нехватка ликвидности ведет к удорожанию ресурсов, сужению рынков, уменьшению доходности банков и, как следствие, повышению ставок для конечного заемщика. Давление на достаточность капитала растет со стороны как рынка, так и регулятора, который стремится ужесточить нормативы. Пока между фактической достаточностью в 13,6% и нормативом в 10% российская банковская система еще имеет довольно комфортный зазор. Очевидно, однако, что в 2013 г. он будет сужаться.

В течение большей части 2012г. ставки денежного рынка были близки к ставкам по операциям прямого РЕПО с Банком России. Среднегодовой уровень процентных ставок на денежном рынке повысился по сравнению с предыдущим годом. При увеличении оборотов в сегменте операций межбанковского кредитования сократились обороты операций междилерского РЕПО, отчасти в связи с увеличением банками заимствований у Банка России. В течение большей части 2012г. российские банки являлись нетто-кредиторами зарубежных банков. Значимость межбанковских кредитов для российских банков в 2012 г. несколько снизилась, хотя и оставалась высокой.

Конъюнктура денежного рынка в 2012г. формировалась в условиях сохранения структурного дефицита ликвидности банковского сектора, сложившегося во втором полугодии 2011 года.

Российские банки в 2012г. продолжали расширять кредитование нефинансовых организаций и физических лиц, причем рост корпоративного кредитного портфеля по сравнению с 2011г. замедлился, а розничного – ускорился. Темпы роста розничного кредитования вернулись к докризисному уровню. Динамика объемов кредитования определялась прежде всего спросом основных категорий заемщиков. Характерным стало то, что динамика розничного кредитования в 1,5 - 2,0 раза выше, чем в других сегментах кредитного рынка. То есть опережающими темпами растет не самый надежный сегмент. Накапливаются довольно крупные риски, которые могут реализоваться обвальным образом, если возобновятся проблемы с занятостью или доходами населения.

Умеренные темпы роста российской экономики с признаками охлаждения экономической активности во втором полугодии ограничивали спрос на кредиты со стороны предприятий реального сектора и сдерживали рост ставок по таким кредитам. В то же время рост реальных доходов и усиление потребительских настроений стимулировали спрос населения на кредиты, несмотря на весьма высокий уровень ставок, обусловленный более высокими издержками и рисками розничного кредитования по сравнению с корпоративным кредитованием, а также стремлением банков обеспечить максимальную доходность операций кредитования населения. В розничном сегменте кредитного рынка ухудшение ценовых условий для заемщиков банки компенсировали улучшением отдельных неценовых условий, учитывая высокий уровень конкуренции в этом перспективном сегменте. Качество совокупного кредитного портфеля банков в 2012г. несколько ухудшилось из-за роста просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям. Центральный банк обеспокоен агрессивной политикой кредитных организаций как по привлечению средств населения на депозиты, так и по раздаче денег населению в виде кредитов.



Наряду с развитием кредитного рынка динамично расширялся рынок корпоративных облигаций. Годовой объем корпоративных облигаций, выпущенных в обращение на внутреннем рынке, был максимальным за всю его историю.

Ситуация на внутреннем валютном рынке в 2012г. продолжала оказывать влияние на конъюнктуру денежного рынка и рынка капитала. В зависимости от складывающейся ситуации Банк России в рассматриваемый период выступал как покупателем, так и продавцом иностранной валюты на внутреннем валютном рынке, сглаживая курсовые колебания. В целях дальнейшего повышения гибкости курсообразования регулятор в июле расширил операционный интервал допустимых значений рублевой стоимости бивалютной корзины. При значительной волатильности курса рубля, особенно в первом полугодии, по итогам 2012г. было зафиксировано умеренное повышение номинального курса рубля к основным иностранным валютам.

В 2012г. продолжилось развитие инфраструктуры организованного финансового рынка, связанное прежде всего с реализацией практических мер по консолидации торгово-расчетной инфраструктуры в рамках Московской Биржи. Состоялся запуск центрального депозитария, приняты решения о допуске иностранных клиринговых компаний на российский фондовый рынок. Продолжал расширяться состав торгуемых финансовых инструментов, произошли изменения в правовой базе регулирования отдельных сегментов финансового рынка. В декабре 2012г. принято решение о мегарегуляторе. Правительство определило способ формирования новой структуры — ее создадут на базе Центробанка, куда интегрируют Федеральную службу по финансовым рынкам.

Таким образом, российский финансовый рынок в 2012г., подвергаясь воздействию значительных внешних шоков, сохранил устойчивость и продолжил выполнять свою функцию по перераспределению финансовых ресурсов в национальной экономике.

Развитие российского финансового рынка в 2013г. будет происходить при сохранении неопределенности перспектив развития мировой экономики. Имеющиеся прогнозы и сценарии в основном предполагают низкие темпы экономического роста в развитых и развивающихся странах, сохранение долговых проблем в ряде развитых стран, неустойчивость конъюнктуры зарубежных финансовых рынков. Для России это может привести к умеренному снижению спроса и цен на ее основные сырьевые экспортные товары, некоторому замедлению экономического роста, сохранению высокой волатильности индикаторов внутреннего финансового рынка.

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 2012г.:

— В 2012 году Банк привлек субординированные депозиты на общую сумму 245000 тыс.руб., что повлекло увеличение размера собственных средств (капитала) Банка. Так по состоянию на 01.01.12г. размер собственных средств (капитала) Банка составлял 363424 тыс.руб., на 01.01.13г. 639580 тыс.руб. Прирост капитала позволил Банку нарастить объем активов, увеличить кредитный портфель, что в свою очередь повлияло на рост доходов по данному виду операций, повысить норматив достаточности капитала.

— Увеличение клиентской базы и расширение спектра предлагаемых услуг невозможно обеспечить без программного обеспечения, отвечающего самым жестким требованиям, которые предъявляет современный банковский бизнес. В связи с чем, в 2012 году Банком начато проведение мероприятий по модернизации автоматизированной банковской системы, призванные повысить производительность труда и предоставить неоспоримые конкурентные преимущества в качестве и разнообразии предоставляемых услуг. Банком заключен договор с компанией «Диасофт» о внедрении в 2012 году программного продукта Difsoft FA# Retail.Back Prima, отвечающего всем современным требованиям к информационным технологиям в банковском бизнесе.

— Основным показателем при анализе результатов деятельности банка является полученная прибыль за рассматриваемый период. Для вкладчиков размер полученной банком прибыли характеризует надёжность вложения средств. Так, 2012 финансовый год Банк завершил с прибылью в размере 43 208 тыс.руб., увеличив более чем на 40% прибыль прошлого года.

— Свобода выбора в рыночной экономике должна подкрепляться уверенностью в надежности партнера. Для принятия решения недостаточно внутренних оценок и зачастую необходима оценка независимых экспертов. Такую роль в современном обществе играет, в частности, система рейтингов. Показатели рейтинга в компактной и емкой форме характеризуют состояние и перспективные тенденции изменения степени кредитоспособности банка, играя роль индикаторов для принятия решений, установления и поддержания деловых отношений. Текущий уровень рейтинга и динамика его изменения служат сигналами для сохранения, расширения или свертывания сотрудничества. Таким образом, присвоенный Банку в 2012г. рейтинг на уровне А - «Высокий уровень кредитоспособности» подтвердил надежность кредитной организации.

В прошедшем 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.

ИНФОРМАЦИЯ О ПЕРСПЕКТИВАХ РАЗВИТИЯ ОАО АКБ «ЛЕСБАНК»

Стратегия развития ОАО АКБ «Лесбанка» ориентируется на долгосрочные результаты деятельности и более рациональное ведение бизнеса, построение и использование эффективных систем управления, включая управление рисками и, соответственно, переход к интенсивной модели развития Банка. Основным содержанием этого этапа в развитии кредитной организации станет повышение качества банковской деятельности, включающее расширение состава банковских продуктов и услуг и совершенствование способов их предоставления, безупречность соблюдения объявленных обязательств и обеспечение долгосрочной эффективности и устойчивости бизнеса. Все более активно будут использоваться достижения современных информационных технологий.

К задачам стратегического планирования Банка относятся:

обеспечение единства корпоративной цели Банка, гармонизацию целей и задач всех планов и программ развития Банка в целом и его структурных подразделений;

повышение управляемости Банка. Развитие способности гибко и эффективно реагировать на изменения во внешней и внутренней среде;

клиентоориентированный подход всех процессов и работы Банка в целом;

формирование основы для построения в Банке единой системы планирования, прогнозирования и анализа;

моделирование новых банковских технологий, позволяющих оптимизировать рабочие процессы Банка.

В настоящее время в Банке разработаны основные параметры деятельности на среднесрочную перспективу в соответствии с требованиями современного рынка банковских услуг, которые позволят 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.

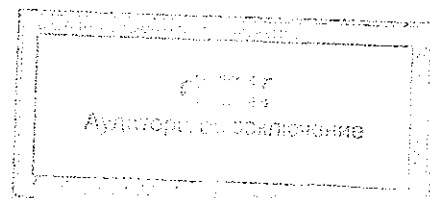
Реализация поставленных задач позволит Банку повысить качество и увеличить объемы предоставляемых банковских услуг, повысить уровень конкурентоспособности, сохранить имеющуюся клиентскую базу и привлечь новых клиентов, что обеспечит развитие Банка при сохранении устойчивости финансового положения и укреплении деловой репутации.

Одним из путей достижения намеченных целей является увеличение уставного капитала Банка, что позволит усилить рыночные позиции Банка, а также аккумулировать дополнительный ресурс для кредитования клиентов и развития кредитной организации. В связи с чем, на Общем собрании акционеров ОАО АКБ «Лесбанк» 28 марта 2013 года принято решение об увеличении уставного капитала банка путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных общую сумму 200.000.000 рублей.

ОПЕРАЦИИ, ОКАЗЫВАЮЩИЕ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА, А ТАКЖЕ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ, ПРОВОДИМЫХ ОАО АКБ «ЛЕСБАНК» В РАЗЛИЧНЫХ ГЕОГРАФИЧЕСКИХ РЕГИОНАХ

Основной финансовый показатель результативности деятельности банка является его прибыльность. Чистая прибыль ОАО АКБ «Лесбанк» за 2012 год составила 43208 тыс.руб., что на 12696 тыс.руб. больше по сравнению с прибылью, полученной по итогам 2011 года. 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 Банка являлись увеличение объемов бизнеса, повышение эффективности активно-пассивных операций, достигнутое за счет оптимизации структуры активов, а также контроль за издержками.

В целом, структура доходов и расходов Банка в 2012 году не претерпела существенных изменений по сравнению с 2011 годом.



Структура доходов Банка

№ 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:	422 203	25.77	315 343	21.99
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	51 000	3.11	38 454	2.68
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	371 203	22.65	276 889	19.31
2	Доходы от восстановления резервов на возможные потери	219 897	13.42	215 228	15.01
3	Доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5 367	0.33	8 903	0.62
4	Доходы от операций с иностранной валютой	174 213	10.63	148 721	10.37
5	Доходы от переоценки иностранной валюты	606 915	37.04	576 747	40.22
6	Комиссионные доходы	151 459	9.24	122 969	8.58
7	Прочие операционные доходы	58 471	3.57	45 973	3.21
	Всего доходов	1 638 525		1 433 884	

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. В 2012 году основными источниками финансирования операций Банка оставались текущие счета юридических лиц и вклады физических лиц. На конец 2012 года общий объем средств клиентов составил 3 832 317 тыс. рублей, из них вклады физических лиц составляют 42,5 %.

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

№ 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:	191 085	11.98	181 546	12.94
1.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	18	0.00	0	0.00

Аудиторский отчет

1.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	158 996	9.97	160 280	11.42
1.3	По выпущенным долговым обязательствам	32 071	2.01	21 266	1.52
2	Отчисления в резервы на возможные потери	306 081	19.19	216 050	15.40
3	Расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	345	0.02	4	0.00
4	Расходы от операций с иностранной валютой	140 576	8.81	129 736	9.24
5	Расходы от переоценки иностранной валюты	607 233	38.06	576 255	41.06
6	Комиссионные расходы	9 129	0.57	8 703	0.62
7	Операционные расходы	306 684	19.22	272 573	19.42
8	Начисленные (уплаченные) налоги	34 184	2.14	18 505	1.32
	Всего расходов	1 595 317		1 403 372	

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 и Нижегородской области, где расположен филиал Банка.

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

Члены Наблюдательного совета:

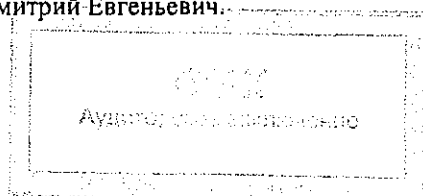
- Астафуров Михаил Александрович;
- Григорьев Станислав Юрьевич;
- Комягин Владимир Алексеевич;
- Литовченко Андрей Валерьевич;
- Манаенков Евгений Валентинович;
- Смирнов Алексей Михайлович

В прошедшем году по решению годового Общего собрания акционеров Банка от 21 июня 2012 года из состава Наблюдательного совета выбыл Комиссаров Андрей Петрович в связи с прекращением полномочий полного состава Наблюдательного совета Банка, избранного на годовом Общем собрании акционеров 25.05.2011г.

Из членов Наблюдательного совета ОАО АКБ «Лесбанк» акциями кредитной организации с 28.03.2012 года владеет Григорьев Станислав Юрьевич. По состоянию на 01.01.2013г. Григорьев С.Ю. является основным акционером Банка – доля обыкновенных акций в уставном капитале – 97,978%.

В состав Правления Банка входят:

- Председатель Правления - Григорьев Станислав Юрьевич - единоличный исполнительный орган;
- Первый заместитель Председателя Правления - Шурыгина Маргарита Геннадьевна;
- Первый заместитель Председателя Правления – Соколов Дмитрий Евгеньевич.



В прошедшем году из состава Правления банка выбыли: Никитин С.А., Барганджия Д.А., Мамиоф Н.В. в связи с прекращением полномочий.

06 декабря 2012 года избран новый Председатель Правления банка – Григорьев С.Ю. Из членов Правления банка акциями ОАО АКБ «Лесбанк» с 28.03.2012 года владеет Григорьев Станислав Юрьевич (доля обыкновенных акций в уставном капитале - 97,978%).

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией (ревизором), избираемой общим собранием акционеров Банка сроком на один год. В 2012 году ревизором Банка является:

- Топорин Андрей Николаевич.

РАЗДЕЛ II

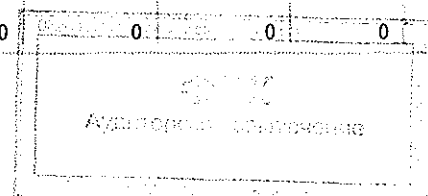
СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ, О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ

ОАО АКБ «Лесбанк» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В структуре агрегированного баланса объем активов, размещенных в странах, относящихся к «группе развитых стран» составляет 4% (на 01.01.13г.) и 3% (на 01.01.12г.) от общей стоимости активов. Это средства, размещенные в таких иностранных банках как COMMERZBANK AKTIENGESSELLSCHAFT и RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG для обеспечения обязательств клиентов по заключенным международным контрактам. Поэтому уровень странового риска в 2011-2012 годах оценивался как минимальный.

Показатели страновой концентрации активов и обязательств ОАО АКБ «Лесбанк»:

№ 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	170 182	0	0	0	141 821	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	764 069	0	0	0	1 209 416	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	125 611	0	0	0	122 289		0	0
3	Средства в кредитных организациях	31409	0	233 810	0	34 040	0	157 605	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3 410 127	0	0	0	2 909 799	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	112 944	0	0	0	77 446	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0	0



7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	35 536	0	0	0	35 053	0	0	0
9	Прочие активы	39 650	0	0	0	37 739	0	0	0
10	Всего активов	4 797 727	0	0	0	4 602 919	0	0	0
II Пассивы									
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 832 317	0	0	0	3 856 681	0	0	0
13.1	Вклады физических лиц	1 630 584	0	0	0	1 769 258	0	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	485 568	0	0	0	324 895	0	0	0
16	Прочие обязательства	66 531	0	0	0	55 518	0	0	0
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 601	0	0	0	1 178	0	0	0
18	Всего обязательств	4 386 017	0	0	0	4 238 272	0	0	0
III Источники собственных средств									
19	Средства акционеров (участников)	240 909	0	0	0	240 909	0	0	0
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Резервный фонд	75 063	0	0	0	75 063	0	0	0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	4 445	0	0	0	587	0	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	48 085	0	0	0	17 576	0	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	43 208	0	0	0	30 512	0	0	0
27	Всего источников собственных средств	411 710	0	0	0	364 647	0	0	0

Аудиторское заключение

IV	Внебалансовые обязательства								
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	79 306	0	0	0	174 226	0	0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	67 398	0	0	0	6 550	0	0	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0	0	0

Кредитование всегда было и остается важнейшим направлением в деятельности Банка.

Несмотря на сложные рыночные условия, кредитование велось непрерывно. Стабильный рост ресурсной базы позволил Банку вести кредитование в требуемых объемах, при одновременном ужесточении требований к заемщикам, получающим кредиты.

В структуре кредитов, предоставленных юридическим лицам преобладают ссуды, предоставленные предприятиям оптовой и розничной торговли (порядка 40% от общего объема выданных кредитов юридическим лицам). В структуре кредитов, предоставленных физическим лицам, преобладают кредиты, выданные на потребительские нужды, включая ссуды по овердрафтным пластиковым картам.

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:	2 006 007	77.47	1 527 830	75.11
1.1	добыча полезных ископаемых	0	0.00	0	0.00
1.2	обрабатывающие производства	428 312	16.54	349 226	17.17
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0.00	0	0.00
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	20 500	0.79	10 000	0.49
1.5	строительство	103 000	3.98	70 000	3.44
1.6	транспорт и связь	3 000	0.12	0	0.00
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	774 054	29.89	614 843	30.23
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	201 454	7.78	186 623	9.17
1.9	прочие виды деятельности	441 027	17.03	255 514	12.56
1.10	на завершение расчетов	34 660	1.34	41 624	2.05
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 273 841	49.19	1 044 718	51.36
2.1	индивидуальным предпринимателям	236	0.01	2 547	0.13
3	Кредиты физлицам, всего, в т.ч. по видам:	583 523	22.53	506 221	24.89
3.1	жилищные кредиты, в том числе и ипотечные кредиты	22 903	0.88	7 222	0.36

Аудиторское заключение

3.2	автокредиты	3 546	0.14	0	0.00
3.3	иные потребительские кредиты	557 074	21.51	498 999	24.53

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:	946 712	24.51	796 991	24.73
1.1	Корреспондентские счета	266 395	6.90	192 814	5.98
1.2	Ссуды, предоставленные кредитным организациям, всего, из них:	675 907	17.50	603 257	18.72
1.2.1	Межбанковские кредиты и депозиты	421 006	10.90	550 746	17.09
1.2.2	Учтенные векселя	252 398	6.53	44 555	1.38
1.2.3	Прочие требования, признаваемые ссудными	2 503	0.06	7 956	0.25
1.3	Требования по получению процентных доходов по предоставленным ссудам	4 410	0.11	920	0.03
1.4	Прочие требования	0	0.00	0	0.00
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2 331 739	60.36	1 885 548	58.52
2.1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, из них:	2 315 525	59.94	1 870 266	58.04
2.1.1	Предоставленные кредиты (займы)	2 006 007	51.93	1 533 548	47.59
2.1.3	Учтенные векселя	309 500	8.01	336 700	10.45
2.1.2	Прочие требования, признаваемые ссудными	18	0.00	18	0.00
2.2	Требования по получению процентных доходов	15 267	0.40	14 198	0.44
2.3	Прочие требования	947	0.02	1 084	0.03
3	Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	584 509	15.13	539 750	16.75

3.1	Ссуды физическим лицам, из них:	583 523	15.11	539 555	16.74
3.1.1	Жилищные ссуды	1 313	0.03	0	0.00
3.1.2	Ипотечные ссуды	21 590	0.56	7 222	0.22
3.1.3	Автокредиты	3 546	0.09	0	0.00
3.1.4	Прочие ссуды, в т.ч. по операциям с овердрафтными пластиковыми картами	557 074	14.42	532 333	16.52
3.2	Требования по получению процентных доходов	366	0.01	77	0.00
3.3	Прочие требования	620	0.02	118	0.00
4	Всего по кредитной организации, в том числе:	3 862 960	100.00	3 222 289	100.00
4.1	Ссудной задолженности	3 574 955	92.54	3 013 078	93.51
4.2	Требований по получению процентных доходов	20 043	0.52	15 195	0.47
4.3	Прочих требований (а том числе по средствам, размещенных на корреспондентских счетах в кредитных организациях)	267 962	6.94	194 016	6.02
4.4	в том числе реструктурированные и классифицированные в соответствии с п.3.10 Положения Банка России №254-П	88 690	2.30	114 090	3.54

* 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.

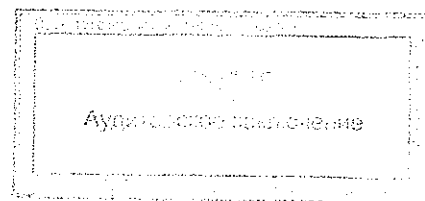
Классификация по категориям качества в соответствии с Положением Банка России №254-П и Положением Банка России № 283-П активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), требований по получению процентных доходов по ним:

№ п/п	Состав активов по состоянию на 01.01.2013г.	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
I	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	946 712	0	0	0	0	0	0
1.1	Корреспондентские счета	266 395	0	0	0	0	0	0

Аудитор: И.А. Сидорова

1.2	Ссуды, предоставленные кредитным организациям, всего, из них:	675 907	0	0	0	0	0	0
1.2.1.	Межбанковские кредиты и депозиты	421 006	0	0	0	0	0	0
1.2.2.	Учтенные векселя	252 398	0	0	0	0	0	0
1.2.3.	Прочие требования, признаваемые ссудными	2 503	0	0	0	0	0	0
1.3	Требования по получению процентных доходов по предоставленным ссудам	4 410	0	0	0	0	0	0
1.4	Прочие требования	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	835 634	1 086 453	389 692	374	19 586	154 192	75 732
2.1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, из них:	829 391	1 082 812	384 116	374	18 832	153 611	74 767
2.1.1.	Предоставленные кредиты (займы)	694 373	1 047 812	244 616	374	18 832	122 566	43 722
2.1.3	Учтенные векселя	135 000	35 000	139 500	0	0	31 045	31 045
2.1.2.	Прочие требования, признаваемые ссудными	18	0	0	0	0	0	0
2.2	Требования по получению процентных доходов	5 877	3 641	5 576	0	173	X	384
2.3	Прочие требования	366	0	0	0	581	581	581
3	Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	168 913	294 770	5 796	36 664	78 366	132 158	90 261
3.1	Ссуды физическим лицам, из них:	168 373	294 757	5 796	36 587	78 010	132 078	90 061
3.1.1	Жилищные ссуды	0	1 313	0	0	0	13	0
3.1.2	Ипотечные ссуды	1 570	20 020	0	0	0	989	283
3.1.3	Автокредиты	2 661	885	0	0	0	9	4
3.1.4	Прочие ссуды, в т.ч. по операциям с овердрафтными пластиковыми картами	164 142	272 539	5 796	36 587	78 010	131 067	89 774
3.2	Требования по получению процентных доходов	0	13	0	77	276	X	120
3.3	Прочие требования	540	0	0	0	80	80	80
4	Всего по кредитной организации всего, в том числе:	1 951 259	1 381 223	395 488	37 038	97 952	286 350	165 993
4.1	Ссудной задолженности	1 673 671	1 377 569	389 912	36 961	96 842	285 689	164 828
4.2	Требований по получению процентных доходов	10 287	3 654	5 576	77	449	X	504
4.3	Прочих требований	267 301	0	0	0	661	661	661
4.4	в том числе реструктурированные и классифицированные в соответствии с п.3.10 Положения Банка России №254-П	273	88 417	0	0	0	1 032	788

Кредиты акционерам (участникам) в течение 2012 года не выдавались. Кредиты, предоставленные на льготных условиях, в том числе акционерам (участникам), по состоянию на 01.01.13г. отсутствуют.



№ 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	0	0	0	0	0	0
1.1	Корреспондентские счета	192 814	0	0	0	0	0	0
1.2	Ссуды, предоставленные кредитным организациям, всего, из них:	603 257	0	0	0	0	0	0
1.2.1	Межбанковские кредиты и депозиты	550 746	0	0	0	0	0	0
1.2.2	Учтенные векселя	44 555	0	0	0	0	0	0
1.2.3	Прочие требования, признаваемые ссудными	7 956	0	0	0	0	0	0
1.3	Требования по получению процентных доходов по предоставленным ссудам	920	0	0	0	0	X	0
1.4	Прочие требования	0	0	0	0	0	0	0
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)	588 372	688 548	157 778	4 314	94 536	173 924	61 744
2.1.3	Учтенные векселя	257 700	0	79 000	0	0	16 590	16 590
2.1.2	Прочие требования, признаваемые ссудными	18	0	0	0	0	0	0
2.2	Требования по получению процентных доходов	10 846	0	3 179	0	173	X	173
2.3	Прочие требования	344	0	0	0	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	Жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3.1.2	Ипотечные ссуды	3 892	3 330	0	0	0	200	88
3.1.3	Автокредиты	0	0	0	0	0	0	0
3.1.4	Прочие ссуды, в т.ч. по операциям с овердрафтными пластиковыми картами	381 290	40 088	58 370	30	52 555	69 847	24 857
3.2	Требования по получению процентных доходов	0	6	0	2	69	X	72
3.3	Прочие требования	0	0	0	0	118	118	118
4	Всего по кредитной организации всего, в том числе:	2 039 453	731 972	298 327	4 346	148 191	261 419	104 382
4.1	Ссудной задолженности	1 834 529	731 966	295 148	4 344	147 091	260 561	103 279
4.2	Требований по получению процентных доходов	11 766	6	3 179	2	242	X	245
4.3	Прочих требований	193 158	0	0	0	858	858	858

Аудиторская организация

4.4	в том числе реструктурированные и классифицированные в соответствии с п.3.10 Положения Банка России №254-П	33 850	80 240	0	0	0	1 291	382
-----	--	--------	--------	---	---	---	-------	-----

В соответствии с принятой в Банке методикой все требования к кредитным организациям, включая межбанковские кредиты, признаны безрисковыми.

В 2012 году, как и в 2011 году, сохранялась значительная дифференциация учтенных банковских и небанковских векселей по кредитному качеству. Уровень кредитного риска по банковским векселям был существенно ниже, чем по векселям небанковских организаций.

По сравнению с 2011 годом связи с ужесточении требований к заемщикам, в 2012 году уменьшилась доля безрисковых и увеличилась доля кредитов, классифицированных во вторую категорию качества как корпоративных кредитов, так и ссуд, выданных физическим лицам.

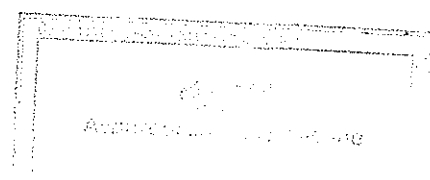
Сведения об активах с просроченными сроками погашения и величине сформированных резервов на возможные потери:

№ п/п	Состав активов по состоянию на 01.01.2013г.	Сумма требования	в том числе 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:	946 712	0	0	0	0	0	0
1.1	Корреспондентские счета	266 395	0	0	0	0	0	0
1.2	Ссуды, предоставленные кредитным организациям, всего, из них:	675 907	0	0	0	0	0	0
1.2.1	Межбанковские кредиты и депозиты	421 006	0	0	0	0	0	0
1.2.2	Учтенные векселя	252 398	0	0	0	0	0	0
1.2.3	Прочие требования, признаваемые ссудными	2 503	0	0	0	0	0	0
1.3	Требования по получению процентных доходов по предоставленным ссудам	4 410	0	0	0	0	X	0
1.4	Прочие требования	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2 331 739	446	25	36	19 453	154 192	75 732
2.1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам), из них:	2 315 525	374	0	0	18 832	153 611	74 767
2.1.1	Предоставленные кредиты (займы)	2 006 007	374	0	0	18 832	122 566	43 722
2.1.3	Учтенные векселя	309 500	0	0	0	0	31 045	31 045
2.1.2	Прочие требования, признаваемые ссудными	18	0	0	0	0	0	0
2.2	Требования по получению процентных доходов	15 267	0	0	0	173	X	384
2.3	Прочие требования	947	72	25	36	448	581	581
3	Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	584 509	0	80	0	96 847	132 158	90 261
3.1	Ссуды физическим лицам	582 523	0	80	0	96 847	132 078	90 061

Аудиторский отчет

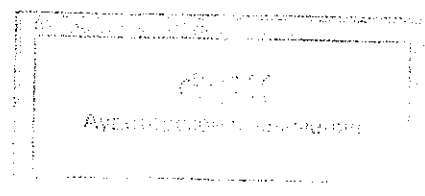
	из них:							
3.1.1	Жилищные ссуды	1 313	0	0	0	0	13	0
3.1.2	Ипотечные ссуды	21 590	0	0	0	0	989	283
3.1.3	Автокредиты	3 546	0	0	0	0	9	4
3.1.4	Прочие ссуды, в т.ч. по операциям с овердрафтными пластиковыми картами	557 074	0	0	0	96 494	131 067	89 774
3.2	Требования по получению процентных доходов	366	0	0	0	353	X	120
3.3	Прочие требования	620	0	80	0	0	80	80
4	Всего по кредитной организации всего, в том числе:	3 862 960	446	105	36	116 300	286 350	165 993
4.1	Ссудной задолженности	3 574 955	374	0	0	115 326	285 689	164 828
4.2	Требований по получению процентных доходов	20 043	0	0	0	526	X	504
4.3	Прочих требований (а том числе по средствам, размещенных на корреспондентских счетах в кредитных организациях)	267 962	72	105	36	448	661	661
4.4	в том числе реструктурированные и классифицированные в соответствии с п.3.10 Положения Банка России №254-П	88 690	0	0	0	0	0	0

№ п/п	Состав активов по состоянию на 01.01.2012г.	Сумма требования	в том числе 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	0	0	0	0	0	0
1.1	Корреспондентские счета	192 814	0	0	0	0	0	0
1.2	Ссуды, предоставленные кредитным организациям, всего, из них:	603 257	0	0	0	0	0	0
1.2.1	Межбанковские кредиты и депозиты	550 746	0	0	0	0	0	0
1.2.2	Учетные векселя	44 555	0	0	0	0	0	0
1.2.3	Прочие требования, признаваемые ссудными	7 956	0	0	0	0	0	0
1.3	Требования по получению процентных доходов по предоставленным ссудам	920	0	0	0	0	X	0
1.4	Прочие требования	0	0	0	0	0	0	0



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
2.1.1	Предоставленные кредиты (займы)	1 533 548	0	10 032	50 000	38 818	173 924	61 744
2.1.3	Учетные векселя	336 700	0	0	0	0	16 590	16 590
2.1.2	Прочие требования, признаваемые ссудными	18	0	0	0	0	0	0
2.2	Требования по получению процентных доходов	14 198	0	0	0	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	0	0	52 585	70 047	24 945
3.1.1	Жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3.1.2	Ипотечные ссуды	7 222	0	0	0	0	200	88
3.1.3	Автокредиты	0	0	0	0	0	0	0
3.1.4	Прочие ссуды, в т.ч. по операциям с овердрафтными пластиковыми картами	532 333	372	0	0	52 585	69 847	24 857
3.2	Требования по получению процентных доходов	77	4	0	0	71	X	72
3.3	Прочие требования	118	0	0	0	0	118	118
4	Всего по кредитной организации всего, в том числе:	3 222 289	815	10 050	50 023	91 907	261 419	104 382
4.1	Ссудной задолженности	3 013 078	372	10 032	50 000	91 403	260 561	103 279
4.2	Требований по получению процентных доходов	15 195	4	0	0	244	X	245
4.3	Прочих требований (а том числе по средствам, размещенных на корреспондентских счетах в кредитных организациях)	194 016	439	18	23	260	858	858
4.4	в том числе реструктурированные и классифицированные в соответствии с п.3.10 Положения Банка России №254-П	114 090	0	0	0	0	0	0

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:	3 862 960		3 222 289	
	до 30 дней	446	0.01	815	0.03
	от 31 до 90 дней	105	0.00	10 050	0.31
	от 91 до 180 дней	36	0.00	50 023	1.55
	свыше 180 дней	116 300	3.01	91 907	2.85
1.1	Ссудной задолженности, всего, из них просрочено:	3 574 955		3 013 078	
	до 30 дней	374	0.01	372	0.01
	от 31 до 90 дней	0	0.00	10 032	0.31
	от 91 до 180 дней	0	0.00	50 000	1.55
	свыше 180 дней	115 326	2.99	91 403	2.84
1.2	Требований по получению процентных доходов, всего, из них просрочено:	20 043		15 195	
	до 30 дней	0	0.00	4	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	526	0.01	244	0.01
1.3	Прочих требований, всего, из них просрочено:	267 962		194 016	
	до 30 дней	72	0.00	439	0.01
	от 31 до 90 дней	105	0.00	18	0.00
	от 91 до 180 дней	36	0.00	23	0.00
	свыше 180 дней	448	0.01	260	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:	88 690		114 090	
	до 30 дней	0	0.00	0	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	0	0.00	0	0.00

Наибольший удельный вес среди ссуд, относящихся к категории реструктурированных, в соответствии с указанными критериями занимают ссуды, пролонгированные в соответствии с условиями договора. 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. 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.

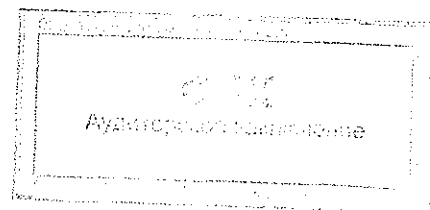
Рыночный риск

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 прибыли 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 анализа 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 допустимых нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ.

Операционный риск

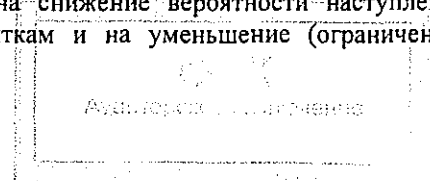
Операционный риск – риск наступления неблагоприятных для Банка последствий, возникающий из-за неадекватных внутренних процессов и систем, ненадлежащих действий сотрудников или из-за внешних событий. Операционный риск охватывает возможные текущие и перспективные финансовые потери в связи с нарушениями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

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

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

- Политика управления банковскими рисками банка;
- Порядок по осуществлению внутреннего контроля со стороны структурных подразделений ОАО АКБ «Лесбанк»
- Положение об операционном риске и др., в которых отражена необходимая степень детализации и конкретная идентификация операционного риска, определение методов организации целевого мониторинга и адресные мероприятия по контролю/минимизации операционного риска.

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



потенциального размера этих убытков.

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

Правовые риски

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

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

Важное значение в управлении банковскими правовыми рисками имеет своевременное принятие мер по минимизации последствий правовых рисков.

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

Защита деловой репутации Банка осуществляется по двум основным направлениям:

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

Организация защиты деловой репутации Банка от внешних угроз предусматривает меры по выявлению в информационных потоках сведений, отрицательно влияющих на деловую репутацию банка, и оценку их достоверности. В случае подтверждения достоверности указанных сведений они используются для устранения либо снижения реально существующих угроз (рисков) репутации Банка. Если обнаруживается, что сведения не соответствуют действительности, 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.

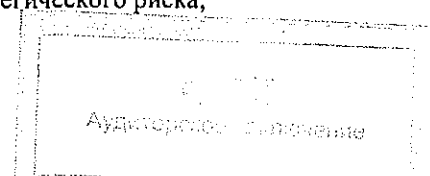
Указанные выше задачи возложены на внутренние подразделения, обеспечивающие экономическую безопасность Банка и юридическое сопровождение его деятельности.

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 компании, являющейся аффилированным лицом члена Наблюдательного совета Банка (по состоянию на 01.01.12г. – 327 778 тыс.руб.), а так же средства, на депозитных счетах управленческого персонала и связанных с ними лицами.

№ 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
1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0.00	0	327 778	8.50	0
1.1	вклады физ лиц (основного управленческого персонала)*	113 946	6.99	10 261	163 179	9.22	15 779
2	Условные обязательства кредитного характера	45 000	27.83	0	0	0	0

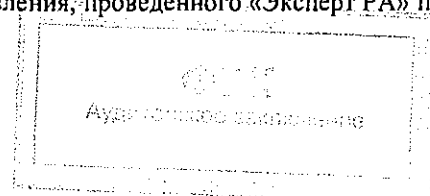
Операции по строке «вклады физических лиц», рассматриваются как сделки в отношении которых имеется заинтересованность, одобрены Наблюдательным советом Банка.

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 ДОЛЕВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 01.01.2013г. на балансе банка учитывается Закрытый паевой инвестиционный фонд кредитный «Кредитный Альянс» под управлением ЗАО Управляющая компания «Коллективные инвестиции». Управляющая компания «Коллективные инвестиции» основана в 2005 году. В своей деятельности Компания особое внимание уделяет внедрению инновационных финансовых технологий. В 2011 году Рейтинговое агентство «Эксперт РА» назвало УК «Коллективные инвестиции» Лидером рынка доверительного управления «За участие в государственных программах развития жилищного строительства». По данным мониторинга рынка доверительного управления, проведенного «Эксперт РА» по



итогах 2012 года, УК «Коллективные инвестиции» занимает на рынке 49 место по совокупному объему активов под управлением.

Лицензия Управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00701, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 16 марта 2010г. По данным рейтингового агентства «Эксперт РА» рейтинг надежности и качества услуг Управляющей компании «Коллективные инвестиции» (ЗАО) находится на уровне «А+» (очень высокий уровень надежности и качества услуг). Прогноз стабильный. ЗПИФ кредитный «Кредитный Альянс» сформирован и предназначен для квалифицированных инвесторов с 24.06.2010г. ОАО АКБ «Лесбанк» является квалифицированным инвестором и владеет 9 339,57557 штуками ЗПИФ кредитный «Кредитный Альянс», что составляет на 01.01.2013г. 37% от общего количества выданных инвестиционных паев. На хранении ЗПИФ кредитный «Кредитный Альянс» находится в ООО «Северо-Западной Финансовой Компании» и в ООО «Компания БКС».

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	Неспользованные кредитные линии, всего, в том числе	79 306	49.04	174 226	96.38
1.1	сгруппированные в портфель однородных элементов	13 477	8.33	10 046	5.56
2	Аккредитивы	15 000	9.28	0	0.00
3	Выданные гарантии и поручительства	67 398	41.68	6 550	3.62
	Всего по кредитной организации	161 704	100.00	180 776	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 01.01.13г.	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	Неспользованные кредитные линии, всего, в том числе	12 804	59 946	6 556	0	0	7 195	1 449
1.1	сгруппированные в портфель однородных элементов	0	13 477	0	0	0	404	404
2	Аккредитивы	15 000	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	62 556	4 342	500	0	0	152	152
	Всего по кредитной организации	90 360	64 288	7 056	0	0	7 347	1 601

Аудиторское заключение

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	0	0	2 084	1 008
1.1	сгруппированные в портфель однородных элементов	0	10 046	0	0	0	301	301
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	0	3 397	3 153	0	0	1 116	170
	Всего по кредитной организации	60 508	114 115	6 153	0	0	3 200	1 178

В портфель однородных элементов (как по состоянию на 01.01.2012, так и на 01.01.2013г.) сгруппированы условные обязательства по неиспользованным кредитным линиям по операциям с овердрафтными пластиковыми картами без просроченных платежей.

По состоянию на 01.01.2013 и 01.01.2012г.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	Численность работников, чел., всего в том числе :	183	192
1.1	основной управленческий персонал, чел.	9	12
1.1.1.	Наблюдательный совет Банка	6	7
1.1.2	Правление Банка	3	5
2	Доля сотрудников, имеющих высшее профессиональное образование, %	65,6	63%
3	Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	176 981	164 272
4	Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	108	75
5	Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб., из них	176 089	164 347
5.1	Доля выплат основному управленческому персоналу, %	25%	23%

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:	43 328	38 441
1.1	Наблюдательному совету Банка, всего, из них:	20 678	17 717
1.1.1	зарботная плата	19 705	17 717
1.1.2	премии	100	0

Аудиторское заключение

1.1.3	комиссионные	0	0
1.1.4	иные имущественные предоставления	873	716
1.2	Правлению Банка	22 650	20 724
1.2.1	заработная плата	22 400	20 724
1.2.2	премии	250	0
1.2.3	комиссионные	0	0
1.2.4	иные имущественные предоставления	0	0

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 2011г. 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.

<i>Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента</i>	<i>2011 год</i>	<i>2010 год</i>
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 государственного номера 20101598В составил 2,0 рубля в расчете на одну акцию	размер дивидендов по акциям государственного номера 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 2012 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 начислять и выплачивать не планируется. Всего по состоянию на 01.01.2013 года на балансовом счете № 60320 числится сумма невостребованных причитающихся к выплате акционерам дивидендов в размере 17 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 43 208 259,86 руб. Соответственно, базовая прибыль на акцию рассчитывается исходя из нераспределенной прибыли и средневзвешенного количества обыкновенных акций, и равна 17,93 рублей на акцию.

Аудиторская организация

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. Данные годового отчета за 2012 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01 января 2013 года.

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.

Учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих Банку на праве собственности.

Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента регистрации.

Банк ведет учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций путем двойной записи на счетах бухгалтерского учета путем ведения регистров бухгалтерского учета.

В бухгалтерском учете внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера учитываются отдельно.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения до момента их списания, реализации или выбытия, если иное не предусмотрено законодательством РФ и нормативными актами Банка России. В дальнейшем в соответствии с нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, драгоценных металлах переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

Требования и обязательства, величина которых зависит от изменения установленных Банком России соответствующих курсов иностранных валют по отношению к рублю (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной подлежат переоценке с отражением на счетах доходов и расходов разниц, связанных с применением НВПИ.

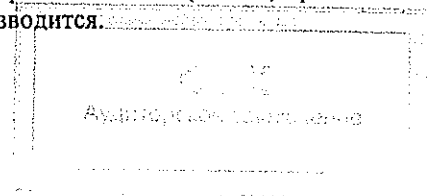
Ценности и документы, отраженные в бухгалтерском учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются кроме случаев, предусмотренных правилами и нормативными актами Банка России.

Банк в отношении НДС работает по п.5 ст.170 НК РФ.

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). Основные средства, введенные в эксплуатацию до 01 января 2013 года и с 01 января 2013 года, а также начисленные амортизационные начисления по ним учитываются на различных счетах с целью правильного исчисления налога на имущество. Начисление амортизационных отчислений производилось ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. №1 (по ОС, принятым к учету после 1 января 2003 года). Переоценка основных средств не производится.

Бухгалтерский учет имущества ведется в целях обеспечения:



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

Учет материальных запасов

Материальные запасы принимаются к учету по фактической себестоимости, исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление, транспортировку, включая наценки (надбавки) поставщиков, расходы на таможенные пошлины, 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 средств в кредитных организациях

В балансе банка отражены остатки по корреспондентскому счету в Банке России и корреспондентским счетам, открытым в других банках, в объеме реально доступных денежных средств на момент закрытия операционного дня Банка.

Учет денежных средств

Банк совершал операции с денежной наличностью и осуществлял их учет в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, которые регламентируют общий порядок использования наличных денежных средств, ведения кассовых операций в рублях, а также операций по сделкам купли-продажи юридическими и физическими лицами иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств, определения платежности и порядка замены поврежденных банкнот и монет.

Учет операций с иностранной валютой

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

Учет "Требований по получению процентов" и "Обязательства по уплате процентов"

Начисление процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств, осуществлялось в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26 июня 1998 г. № 39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками". Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам соответственно на расходы и на доходы банка осуществлялся методом начисления.

Учет эмиссионных ценных бумаг

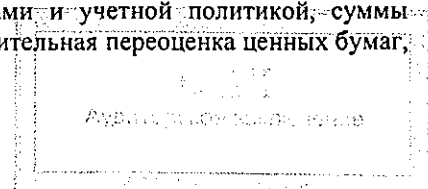
Приобретенные ОАО АКБ «Лесбанк» ценные бумаги в зависимости от цели их приобретения и котированности, отражаются в различных портфелях: торговый, инвестиционный, портфель контрольного участия. Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение. Учет вложений в ценные бумаги 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 неэмиссионных ценных бумаг

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

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

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

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

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

Учет собственных ценных бумаг

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

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

Дебиторская задолженность

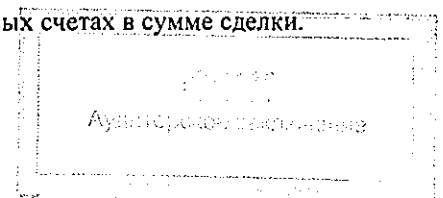
Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет.

Финансовые требования

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

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

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



Чистая ссудная задолженность

Учет ссудной и приравненной к ней задолженности осуществлялся в соответствии с Положением ЦБ РФ № от 31 августа 1998 г. № 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)".

Порядок формирования резерва на возможные потери по ссудам осуществлялся в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26 марта 2004 г. № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности".

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютно-кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет.

Производные финансовые инструменты

Основанием для отражения в бухгалтерском учете производного финансового инструмента (далее - ПФИ) является договор, удовлетворяющий определению производного финансового инструмента, установленному Федеральным законом от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

Перечень видов ПФИ (в том числе форвардные, фьючерсные, опционные контракты, своп-контракты) установлен Положением о видах производных финансовых инструментов, утвержденным Приказом ФСФР России от 04.03.2010г. №10-13/пз-н.

Договоры, которые признаются ПФИ, делятся на расчетные и поставочные в зависимости от порядка исполнения прав и обязанностей по договору. Деление договоров по видам производится на дату их заключения и в дальнейшем изменению не подлежит (за исключением изменения существенных условий соответствующего договора). Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора. Датой прекращения признания ПФИ является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ.

Банк не заключает договоры, предусматривающие совершение сделки с расчетными ПФИ, требования по которым не подлежат судебной защите в соответствии со ст. 1062 ГК РФ.

ПФИ первоначально отражаются на балансовых счетах по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации с даты первоначального признания и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. ПФИ отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Финансовые обязательства

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

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

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

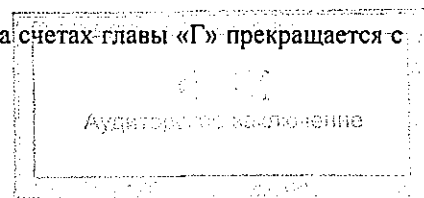
Учет сделок купли - продажи различных финансовых активов (ценных бумаг, иностранной валюты и денежных средств), по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, ведется на счетах главы «Г» начиная с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

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

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

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

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



Учет доходов, расходов и финансовых результатов

ОАО АКБ «Лесбанк» использует принцип отражения доходов и расходов по методу начисления, который означает, что доходы и расходы относятся на счета по их учету по факту их совершения. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Процентные доходы по операциям размещения денежных средств подлежат отражению с учетом следующего: по ссудам, отнесенным Банком к 1-3 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 отражает 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.

По результатам сверки сумм перечисленных взносов задолженность ОАО АКБ «Лесбанк» перед Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» отсутствует. При проведении контроля своевременности и правильности перечисления взносов нарушения не выявлены.

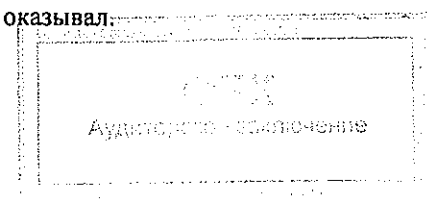
Фонды

В 2012 году ОАО АКБ «Лесбанк» производил распределение прибыли по 2011 финансовому году по решению Общего собрания акционеров.

Прибыль по итогам 2011г. (руб.)	Распределение прибыли (руб.)		
	Резервный фонд	Дивиденды	Нераспределенная прибыль
30 511 706,11	0	3 230,00	30 508 476,11

Оказание благотворительной помощи

В 2012 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 2012 года	31 декабря 2011 года
Руб./дол. США	30,3727	32,1961
Руб./евро	40,2286	41,6714

СУЩЕСТВЕННЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНУЮ ПОЛИТИКУ В ТЕЧЕНИИ 2012г.

Учетная политика Банка за 2012 год была утверждена приказом по Банку № 153 от 30.12.2011 года.

Учетная политика состоит из трех Положений, в которых отражены основные принципы, организация и постановка бухгалтерского учета в банке.

Основным положением является «Учетная политика Банка на 2012 год». Положение определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с ФЗ РФ от 21 ноября 1996 г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением Банка России от 26.03.2007 г. №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ». Составными элементами положения Учетной политики являются приложения, которые регламентируют порядок бухгалтерского учета.

Второй составной частью является «Учетная политика Банка для целей налогообложения на 2012 год». Положение разработано в соответствии с Налоговым кодексом РФ. Налоговый учет Банка отражает порядок формирования доходов и расходов для целей налогообложения, порядок составления расчетов налоговой базы, порядок исчисления действующих налоговых и авансовых платежей, метод и порядок расчета сумм амортизации и др.

Третьей частью Учетной политики является «Учетная политика ОАО АКБ "Лесбанк" по составлению финансовой отчетности по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2012 года». Положение определяет конкретные принципы, основы, условия, правила и практику, принятые Банком для подготовки и представления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

В учетную политику банка на 2013 год внесены ряд изменений, связанных с вступлением в силу нормативных актов Банка России, Министерства финансов Российской Федерации, закона «О клиринге и клиринговой деятельности» № 7-ФЗ от 07.02.2011г..

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

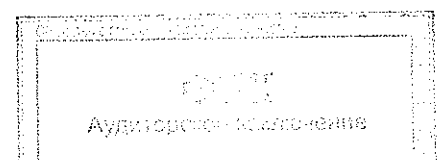
Внесены изменения в приложения, определяющие:

- Список парных счетов;
- перечень операций, подлежащих дополнительному контролю;
- порядок учета основных средств, нематериальных активов и материальных запасов;
- порядок учета расчетов переводов без открытия счета «Вестерн Юнион».

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

- исключением из расчета налога на имущество остаточной стоимости объектов основных средств, введенных в эксплуатацию с 01 января 2013 года;
- изменением предельной величины базы для начисления страховых взносов во внебюджетные фонды до 568 000 руб.;
- изменением порядка расчета среднего дневного заработка для исчисления пособия по беременности и родам.
- признанием безнадежным долгов, невозможность взыскания которых подтверждена постановлением судебного пристава об окончании исполнительного производства, в случае возврата кредитору исполнительного документа по следующим основаниям:



1. невозможно установить место нахождения должника, его имущества либо получить сведения о наличии принадлежащих ему денег и иных ценностей, находящихся на счетах, во вкладах или на хранении в банках (иных кредитных организациях);

2. у должника отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание, и все принятые судебным приставом – исполнителем допустимые законом меры по отысканию такового результата не дали.

До 31 декабря 2013 года продлено действие нормы п. 1.1 ст. 269 кодекса, позволяющей принимать к налоговому учету проценты в пределах ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 1,8 раза (в прежней редакции этой нормы на 2013 год предусматривалось ограничение в размере 1,1 учетной ставки).

Существенных изменений в учетную политику Банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносилось.

СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ

По состоянию на 01.01.2013г. 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 01.01.13 нет.

По состоянию на 01.01.13г. общее количество корреспондентских счетов по сравнению с прошлым отчетным периодом не изменилось и составило по счетам ЛОРО – 0 ед., НОСТРО 26 ед. Банком получено 100 % подтверждение по остаткам на счетах кредитных организаций.

По состоянию на 01 января 2013г. была произведена ревизия кассы. Недостач или излишков не выявлено.

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

В ОАО АКБ «Лесбанк» по состоянию на 01 января 2013 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 2013 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 и минимизации сумм на счетах до выяснения. По состоянию на 01.01.2013г. на балансовом счете 47416 отражены суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения получателя средств в размере 64 669,00 руб. (на 01.01.2012г. - 2 592 920,45 руб.):

№ п/п	Сумма руб. коп.	Дата возникновения	Дата списания	Пояснения
1	14 369,00	29.12.12	09.01.13	Средства зачислены на расчетный счет клиента в Банке после уточнения наименования получателя
2	25 135,00	29.12.12	09.01.13	Произведен возврат средств отправителю в связи с закрытием счета получателя
3	23 165,00	29.12.12	09.01.13	Произведен возврат средств отправителю в связи с отсутствием клиента с таким наименованием
4	2 000,00	25.12.12	09.01.13	Произведен возврат средств отправителю в связи с отсутствием клиента с таким наименованием
ИТОГО	64 669,00			

Аудиторское заключение

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.

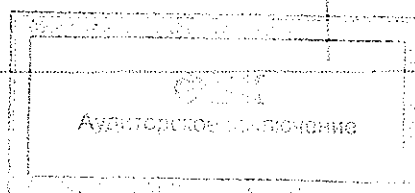
№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года, тыс.руб.	На конец предыдущего года, тыс.руб.
1	Дебиторская задолженность, всего, в том числе	5 484	18 987
1.1	Расчеты с валютными и фондовыми биржами (47404)	2 503	7 956
1.2	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты 47415	0	4 440
1.2	Требования по прочим операциям 47423, 60323	1 180	869
1.2.1	В том числе просроченная дебиторская задолженность	621	740
1.3	Расчеты по налогам и сборам (60302,60304,60310)	973	5 267
1.4	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями 60312	828	455
1.4.1	В том числе просроченная дебиторская задолженность	40	0
2	Кредиторская задолженность, всего, в том числе	13 816	4 975
2.1	Обязательства по прочим операциям	5 915	242
2.3	Расчеты по налогам и сборам	4 860	3 473
2.4	Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	22	0
2.5	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями и прочими кредиторами	3 002	1 241
2.6	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	17	19

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 2012 год

КОРРЕКТИРУЮЩИЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	Сумма (тыс.руб.)
1. ПРИБЫЛЬ ЗА 2012 ГОД ДО СПОД	46 177



2. СПОД	
2.1. Доходы банка, по которым дата признания относится к периоду до 01 января 2013 года	198
<ul style="list-style-type: none"> • Возврат ранее начисленных процентных доходов в связи с досрочным возвратом вклада 	5
<ul style="list-style-type: none"> • Доходы по прочим хозяйственным операциям 	66
<ul style="list-style-type: none"> • Комиссионные доходы по РКО 	33
<ul style="list-style-type: none"> • Переплаты в страховые фонды по доходу физического лица, выявленные по итогам 2012г. 	94
2.2. Расходы банка, по которым дата признания относится к периоду до 01 января 2013 года	(1 178)
<ul style="list-style-type: none"> • Отчисления в резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П 	(17)
<ul style="list-style-type: none"> • Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, по услугам и прочим хозяйственным операциям, оказанным в 2012 году 	(1 142)
<ul style="list-style-type: none"> • Корректировка процентных расходов за 2012г. 	(11)
<ul style="list-style-type: none"> • Корректировка комиссионных доходов 	(4)
<ul style="list-style-type: none"> • Доначисление страховых взносов в ПФР 	(4)
2.3. Доначисление налога на прибыль	(1 989)
3. ПРИБЫЛЬ ЗА 2012 ГОД С УЧЕТОМ СПОД	43 208

НЕКОРРЕКТИРУЮЩИЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, и оценку его последствий в денежном выражении. К таким событиям относятся:

- **Принятие решения о реорганизации кредитной организации.**
Решение о реорганизации кредитной организации не принималось.
- **Приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации.**
Приобретений или выбытий не было.
- **Принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг.**

На Общем собрании акционеров ОАО АКБ «Лесбанк» 28 марта 2013 года принято решение об увеличении уставного капитала банка путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 2.000.000 штук, номинальная стоимость одной акции – 100,0 рублей на общую сумму 200.000.000 рублей. Способ размещения – закрытая подписка. Круг потенциальных приобретателей ценных бумаг – Григорьев Станислав Юрьевич.

- **Крупные сделки, связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов.**

Крупных сделок не было.

- **Существенное снижение стоимости основных средств, если это имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату.**

Снижение стоимости основных средств не происходило.

- **Существенное снижение стоимости инвестиций.**

Существенного снижения стоимости инвестиций не происходило.

- **Существенные сделки с собственными обыкновенными акциями.**

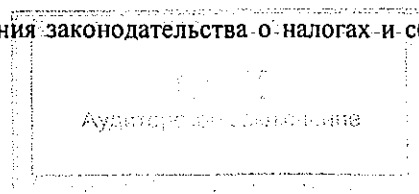
Существенных сделок с собственными обыкновенными акциями не было.

- **Прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату.**

Прекращения существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату, не было.

- **Изменения в законодательстве РФ о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты**

С 1 января 2013 года вступают в силу следующие изменения законодательства о налогах и сборах, которые окажут влияние на изменение налоговой нагрузки Банка:



- исключение из расчета налога на имущество остаточной стоимости объектов основных средств, введенных в эксплуатацию с 01 января 2013 года;
- изменение предельной величины базы для начисления страховых взносов во внебюджетные фонды до 568 000 руб.
- *Принятие существенных договорных или условных обязательств, например при предоставлении крупных гарантий.*

Принятия существенных договорных или условных обязательств за период с 01.01.2012г. по текущий момент не было.

- *Начало судебного разбирательства, происходящего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты.*

На текущую дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, которые существенно влияют на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

- *Чрезвычайные ситуации, в результате которых уничтожена значительная часть активов Банка.*

Чрезвычайных ситуаций не было.

- *Непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты.*

Банк России продолжает осуществлять курсовую политику в рамках режима управляемого плавающего валютного курса, не препятствуя формированию тенденций в динамике курса рубля, обусловленных действием фундаментальных макроэкономических факторов.

Механизм реализации курсовой политики остается неизменным. Диапазон допустимых значений рублевой стоимости бивалютной корзины задается плавающим операционным интервалом, границы которого корректируются в зависимости от объема совершенных валютных интервенций. При этом I квартал 2013г. Характеризовался покупкой иностранной валюты на внутреннем валютном рынке с объемом операций в размере 24,51млрд. рублей, а IV квартал 2012 – продажей в объеме 2,45млрд. рублей. Конъюнктура денежного рынка формируется в условиях сохранения структурного дефицита ликвидности банковского сектора. Средний объем средств на корреспондентских счетах кредитных организаций в Банке России в I квартале 2013г. уменьшился на 51,5 млрд. руб. по сравнению с предыдущим кварталом и составил 656,3млрд. рублей. Средний уровень однодневной межбанковской процентной ставки для банка в I квартале 2013 г. составил 5,4% годовых, уменьшившись по сравнению с предыдущим кварталом на 0,6 процентного пункта.

Деятельность банка в период после отчетной даты, как и в предыдущие периоды, строится на принципах управления рыночными рисками, исключаящими неблагоприятное непрогнозируемое влияние изменения курсов иностранных валют и рыночных цен на финансовые активы. Для управления рыночными рисками в банке используется система лимитов, выполнение которых контролируется на постоянной основе.

- *Действия органов государственной власти.*

14 сентября 2012 года Банк России повысил ставку рефинансирования с 8% до 8,25%, по итогам января-марта 2013 года она оставалась неизменной. Решение повысить ставку рефинансирования, как пояснили в ЦБ, «принято с ростом цен и инфляционных ожиданий, увеличивающим риски превышения среднесрочных ориентиров Банка России по инфляции, а также с учетом оценки перспектив экономического роста». В регуляторе отметили, что темпы роста потребительских цен сохранили тенденцию к снижению.

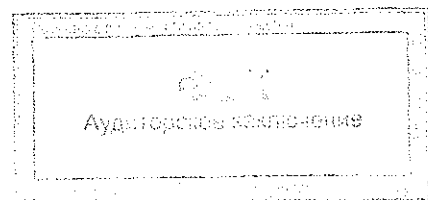
Вместе со ставкой рефинансирования Центробанк понизил на ту же величину процентные ставки по отдельным операциям предоставления ликвидности - кредитам overnight, валютным свопам и ломбардным кредитам. При этом ставки по некоторым депозитным операциям, напротив, были повышены на те же 0,25 процентного пункта.

Как отмечается в сообщении ЦБ РФ, сближение процентных ставок по отдельным операциям предоставления и абсорбирования ликвидности Банка России должно способствовать ограничению волатильности ставок денежного рынка и усилению действенности монетарной политики по отношению к конечной цели - ограничению инфляции.

По оценкам банков, в первом полугодии 2013 г. продолжится слабое ужесточение условий кредитования для всех категорий заемщиков. В начале 2013 г. банки ожидают сезонное замедление роста спроса населения на кредиты, а во II квартале – его ускорение. Спрос нефинансовых организаций на кредиты будет плавно расти. При реализации этих ожиданий к концу II квартала 2013 г. можно ожидать умеренное повышение ставок по кредитам нефинансовым организациям.

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 2013г.

Изменения в Учетную политику о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности» не вносились.

Внесенные, на следующий отчетный год, изменения в Учетную политику затрагивают вопросы методологии бухгалтерского учета:

- изменения в ранее используемых терминах – терминология приведена в соответствие с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- внесения стилистических правок, не затрагивающих существа действующего документа: изменены наименования некоторых счетов, уточнены требования к организации бухгалтерской работы и документооборота, исключено Приложение № 7 «Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств кредитной организацией»;
- исключения нормы, устанавливающей, возврат в течение пяти рабочих дней сумм, зачисленных на счет по учету сумм, поступивших на корреспондентский счет до выяснения.
- операций приема распоряжений о переводе денежных средств, а также оформления переводов приведены в соответствие с Положением Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств» № 383-П от 19.06.2012г.
- изменений в структуре Рабочего плана счетов. Были исключены, добавлены и переименованы некоторые счета.

Формирование новой методики бухгалтерского учета связано с реализацией требований Федеральных законов от 27.06.2010 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», Положения «О правилах осуществления перевода денежных средств» № 383-П от 19.06.2012г., Федерального закона «О клиринге и клиринговой деятельности» № 7-ФЗ от 07.02.2011г..

И.о. Председателя Правления

Шурыгина М.Г.

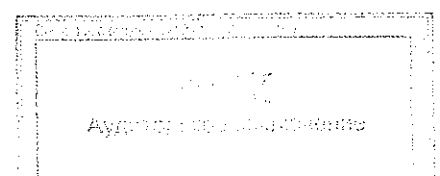
Главный бухгалтер

Скоробогатова И.В.

Исполнитель
Телефон: 956-14-32

Баженова Т.А.

02.04.2013г.



Всего пронумеровано

брошюровано

50 листов

Визе-президент

Руководитель



Г.Р. № 484583
г. Москва