

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
РАЗВИТИЯ ЛЕСНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ
(Открытое акционерное общество)

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской отчетности

За 2014 год

Москва | 2015



Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской отчетности
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
РАЗВИТИЯ ЛЕСНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ
(Открытое акционерное общество) за 2014 год

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

Аудируемое лицо

Наименование:

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ЛЕСНОЙ
ПРОМЫШЛЕННОСТИ (Открытое акционерное общество) (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 1027700038286.

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 годовой бухгалтерской отчетности ОАО АКБ «Лесбанк» (далее - Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2015 года и пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности за 2014 год.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой 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 годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 годовой 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 годовой бухгалтерской отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности за 2014 год и движение денежных средств на 1 января 2015 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в разделе «Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые показатели деятельности кредитной организации» пояснительной записки.

На основании информации, изложенной в указанном разделе пояснительной записки, аудитором отмечается наличие неопределенности, связанной с условиями и событиями, влияющими на оценку способности аудируемого лица продолжать осуществлять свою деятельность непрерывно. Указанная неопределенность связана с необходимостью полного выполнения текущих требований Банка России в отношении более жесткого подхода к оценке кредитного риска, к повышению эффективности системы внутреннего контроля.

Отчет

**о результатах проверки в соответствии с требованиями
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І
«О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их проведения в 2014 году Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы

управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Вместе с тем, обращаем внимание на необходимость совершенствования системы внутреннего контроля кредитной организации в связи со значительными изменениями внешней среды.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Партнер ООО «ФБК»

А.О. Бирин

На основании Доверенности

от 05.01.2015 от 13.01.2015,

квалификационный аттестат

от 09.01.2012, № 01-000696,

ОПНЗ 20201042340.

Руководитель
аудиторской проверки



С.Р. М. 4840000 Х. Хаданова

квалификационный аттестат

от 28 января 2013 г. № 01-001223,

ОПНЗ 20601041973)

Дата аудиторского заключения
«30» апреля 2015 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (пппс.кв.в.и.и.и.и.)
45296583000	09308296	1598

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на " 01 " января 2015 г.

Кредитной организации **АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ
ЛЕСНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (Открытое акционерное общество)**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1, 5.2.2.1	191 193	126 120
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1, 5.2.2.1	222 852	416 368
2.1	Обязательные резервы	4.1.1	95 026	123 082
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1, 5.2.2.1	356 910	263 186
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.2, 5.2.1, 5.2.2.1	3 359 952	3 216 329
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	4.1.3, 5.2.2.1	2 025	2 121
9	Отложенный налоговый актив	4.1.3, 5.2.2.1	5 603	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.4, 5.2.2.1	23 528	28 812
11	Прочие активы	4.1.5, 5.2.2.1	26 497	28 023
12	Всего активов		4 188 560	4 080 959
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	4.1.6, 5.2.2.1	150 000	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.7, 5.2.2.1	3 086 721	3 204 342
15.1	Вклады физических лиц	4.1.7	1 721 013	1 869 583
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	4.1.8, 5.2.2.1	177 400	284 590
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 074	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	4.1.9, 5.2.2.1	78 206	119 444
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		631	444
22	Всего обязательств		3 494 032	3 608 826

ФБК
Аудиторское заключение

УН 1027700050095 г. Москва

1	2	3	4	
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	5.2.2.1	440 909	240 909
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд	5.2.2.1	75 063	75 063
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		0	0
28	Переоценка основных средств		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5.2.2.1	156 163	91 290
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5.2.2.1	22 393	64 877
31	Всего источников собственных средств		694 528	472 139
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.1.11	72 299	46 310
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.1.11	135 263	183 395
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления



[Handwritten signature]

Никитин С.А.

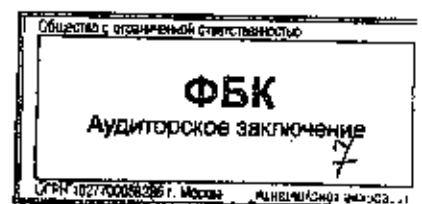
[Handwritten signature]

Скоробогатова И.В.

Баженова Т.А.

Телефон: (496) 236-19-20

2014 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (физлица)	
	по ОКПО	регистрационный номер
45286385000	09308296	1598

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

на " 01 " января 2015 г.

Кредитной организации

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ
ЛЕСНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (Открытое акционерное общество)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		458 589	472 357
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		27 868	41 764
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями		430 721	430 593
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:		210 347	225 426
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		1 055	49
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		199 045	206 669
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		10 247	18 708
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		248 242	246 931
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:	4.2.1	-9 175	-73 900
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.2.1	-383	214
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		239 067	173 031
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		4 393	10 033
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		43 597	16 674
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.2	-26 614	2 726
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		53 577	141 320
13	Комиссионные расходы		5 447	7 909
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	4.2.1	-3 422	-12 703
17	Прочие операционные доходы		15 155	38 151
18	Чистые доходы (расходы)		330 306	361 323
19	Операционные расходы		280 362	290 178

ФБК
Аудиторское заключение

ИТН 1327700050296 г. Москва

Бухгалтерская отчетность

1	2	3	4	5
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		39 744	81 177
21	Начисленные (уплаченные) налоги	4.2.3	17 351	16 300
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		22 393	64 877
23	Взносы из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		22 393	64 877



[Signature]

Никитин С.А.

[Signature]

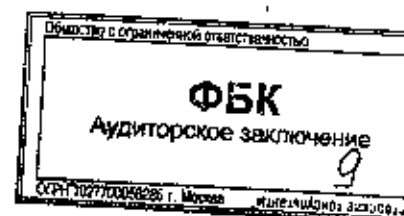
Скоробогатова И.В.

[Signature]

Баженова Т.А.

(495) 956-19-20

23 апреля 2014 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фигуры)	
	по ОКПО	регистрационный номер (подлежит указанию)
45186515000	09304196	1398

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

на " 01 " _____ января 2015 г.

Кредитной организации **АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ**

ЛЕСНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (Открытое акционерное общество)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

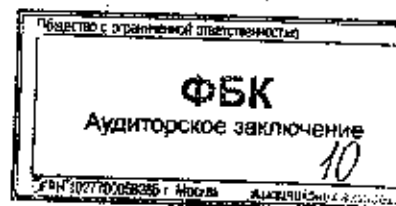
Почтовый адрес 107031, г. Москва, Дмитровский пер. д.3 стр.4

Код формы по ОКУД 0409808

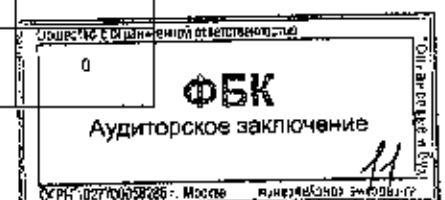
Квартальная (Годовая)

Раздел I. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	4.3, 5.1.5	706 816	220 615	927 431
1.1	Источники базового капитала:	4.3.11	407 259	264 873	672 132
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		240 906	200 000	440 906
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		240 906	200 000	440 906
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		75 063	0	75 063
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		91 290	64 873	156 163
1.1.4.1	прошлых лет		91 290	64 873	156 163
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		90	-11	79
1.2.1	Нематериальные активы		18	-2	16
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		72	-9	63
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		407 169	264 884	672 053
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0



1	2	3	4	5
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	72	-9	63
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0	0
1.5.2.1	несущественные	0	0	0
1.5.2.2	существенные	0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0	0	0
1.5.3.1	несущественный	0	0	0
1.5.3.2	существенный	0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0	0	0
1.6	Добавочный капитал	0	0	0
1.7	Основной капитал	407 169	264 884	672 053
1.8	Источники дополнительного капитала:	299 647	-44 269	255 378
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	3	0	3
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0	0	0
1.8.3	Прибыль:	54 644	-44 269	10 375
1.8.3.1	текущего года	54 644	-44 269	10 375
1.8.3.2	предыдущих лет	0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	245 000	0	245 000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» ³	0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	0	0	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0	0
1.9.2.1	несущественные	0	0	0
1.9.2.2	существенные	0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0	0	0
1.9.3.1	несущественный	0	0	0
1.9.3.2	существенный	0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	0	0



1	2	3	4	5	
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика		0	0	
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своими участникам (аффилированным лицам) и контрагентам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	
1.11	Дополнительный капитал	4.3.1.2	299 647	-44 269	255 378
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):		X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		4 665 781	104 949	4 770 730
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		4 665 781	104 949	4 770 730
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		8,7	X	14,1
3.2	Достаточность основного капитала		8,7	X	14,1
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	5.1.5	15,2	X	19,4

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату предыдущего года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отражаемым на балансовых счетах		1 422 620	1 411 531	389 063	1 055 852	1 030 259	58 050
1.1	Активы с коэффициентом риска 10 процентов, всего, из них:		544 045	543 855	0	687 488	687 488	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		414 045	414 045	0	542 488	542 488	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих отрицательную оценку «BB-», «BB-2», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		598 272	594 266	119 653	305 901	303 901	61 180
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих отрицательную оценку «BB-», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0



1	2	3	4	5	6	7	8
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», «2», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности ² , в том числе обеспеченные их гарантиями	318 457	328 457	63 691	240 406	240 406	48 081
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования к иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», «2», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «3», в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	280 303	269 410	269 410	62 463	36 870	36 870
1.4.1	Номинированные или фондируемые в иностранной валюте межбанковские кредиты и депозиты	181 663	181 663	181 663	286	286	286
1.4.2	Номинированные или фондируемые в иностранной валюте учтенные вексели кредитных организаций	39 407	39 407	39 407	8 307	8 307	8 307
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	3 003 692	2 763 596	3 461 842	3 264 293	3 036 133	3 717 755
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	1 808 461	1 710 357	1 881 393	2 185 660	2 090 867	2 299 954
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов	1 191 376	1 049 460	1 574 190	1 078 141	944 776	1 417 164
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	198 511	197 880	161 825	229 705	229 261	184 751
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	135 262	134 825	161 825	183 395	183 251	184 751
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	63 248	63 055	0	46 310	46 010	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	5.2.2.2	60 640	53 218
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		404 269	354 789
6.1.1	чистые процентные доходы		203 949	166 835
6.1.2	чистые непроцентные доходы		200 320	187 954
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3



Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего,		0	0
7.1	процентный риск, всего,		0	0
	в том числе:			
7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0
7.2	фондовый риск, всего,		0	0
	в том числе:			
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / уменьшение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		254 197	-2 420	251 777
	в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		239 232	-5 765	233 467
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		14 521	3 358	17 679
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на лицевых счетах		444	187	631
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

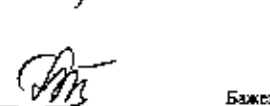
Раздел «Справочно»


Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

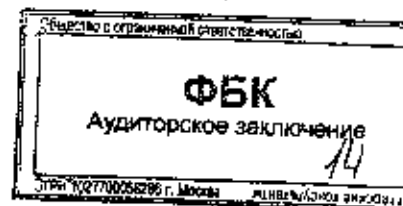
1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 519 444, в том:
- 1.1. выдачи ссуд 275 819;
- 1.2. изменения качества ссуд 170 574;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 64 938;
- 1.4. иных причин 8 093;
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 525 209, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 14 940;
- 2.2. погашения ссуд 260 270;
- 2.3. изменения качества ссуд 176 508;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 38 070;
- 2.5. иных причин 35 421;



 Никитина С.А.

 Skorobogatova I.V.

 Bajkova T.A.



Код территории по ОКЕАТО	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКПО	регистрационный номер
45286585000	09304296	1558

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

(публикуемая форма)

на " 01 " января 2015 г.

Кредитной организации **АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ
ЛЕСНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (Открытое акционерное общество)**
(полное фирменное и сокращенное фирменные наименования)

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

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

(в процентах)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.4	min 5%	14.1		8.7	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	4.4	min 5.5%	14.1		8.7	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	4.4, 5.1.5	min 10%	19.4		15.2	
4	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	4.4, 5.2.3	min 15%	98.9		73.1	
5	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	4.4, 5.2.3	min 50%	96.0		79.0	
6	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	4.4, 5.2.3	max 120%	37.1		44.8	
7	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	4.4., 5.1.6	max 25%	Максимальное	20.5	Максимальное	21.1
				Минимальное	0.0	Минимальное	0.0
8	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	4.4., 5.1.6	max 800%	265.8		380.9	
9	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	4.4., 5.1.6	max 50%	0.0		0.0	
10	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	4.4., 5.1.6	max 3%	2.4		1.4	
11	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	4.4	max 25%	0		0.0	
12	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
13	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)						
14	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)						

Лицензия с ограниченной ответственностью

ФБК

Аудиторское заключение

15

ОГРН 1077700058266 г. Москва

Индивидуальный идентификационный номер

1	2	3	4	5	6
15	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				



Никитин С.А.

Скоробогатова И.В.

Бажкова Т.А.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филлиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер
45286385000	09308296	1398

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на " 01 " января 2015 г.

Кредитной организац **АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ
ЛЕСНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (Открытое акционерное общество)**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

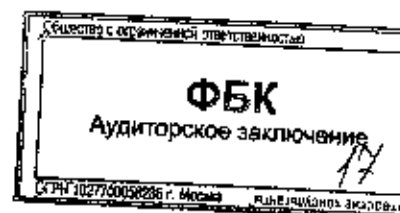
Почтовый адг 107031, г.Москва, Дмитровский пер.д.3 стр.4

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

(тыс. руб.)

Но мер стр	Наименование статей	Номер показания	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4	5
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:		25 117	192 091
1.1.1	Проценты полученные		459 104	467 131
1.1.2	Проценты уплаченные		-246 566	-167 801
1.1.3	Комиссии полученные		53 577	141 320
1.1.4	Комиссии уплаченные		-5 447	-7 909
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		4 393	-194
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		43 597	16 679
1.1.8	Прочие операционные доходы		14 887	37 880
1.1.9	Операционные расходы		-276 645	-274 792
1.1	Расход (возмещение) по налогам		-21 783	-20 223
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-398 958	-741 011
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		28 056	2 529
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		-85 901	136 862
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1 267	6 180
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		150 000	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-375 805	-683 013
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		-107 190	-200 331
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-6 851	-3 238
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	4.5	-373 841	-548 920
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			



1	2	3	4
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	-27 424
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	146 150
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-2 208	-1 886
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	134	229
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	4.5	-2 074
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	200 000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	4.5	200 000
4	Влияние изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	168 636	40 584
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-7 279	-391 267
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	682 592	1 073 859
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	675 313	682 592

Председатель Правления

Никитин С.А.

Главный бухгалтер

Скоробогатова И.В.



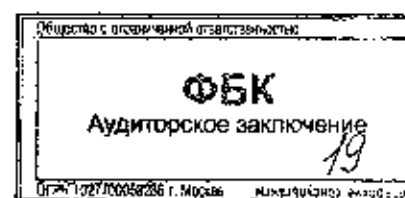
Баженова Т.А.

(495) 956-19-20

"23" апреля 2014 г.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА
РАЗВИТИЯ ЛЕСНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ
(Открытое акционерное общество)
за 2014 ГОД**



СОДЕРЖАНИЕ

I	ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	4
	1.1 Общая информация о кредитной организации	4
	1.2 Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности	5
	1.3 Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации	6
II	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО АКБ «Лесбанк»	6
	2.1 Информация об экономической среде, в которой осуществлялась деятельность кредитной организации	6
	2.2 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)	7
	2.3 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые показатели деятельности кредитной организации	8
	2.4 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	10
	2.5 Информация о перспективах развития ОАО АКБ «Лесбанк»	10
III	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	11
	3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	11
	3.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики, влияющих на сопоставимость отдельных показателей кредитной организации	19
	3.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	20
	3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	20
	3.5 Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении	21
	3.6 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год, в том числе о прекращении его применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»	21
	3.7 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности	22
	3.8 Информация о величине корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытка) на акцию	22
IV	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОГО КАПИТАЛА	22
	4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (форма 0409806)	22
	4.1.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	22
	4.1.2 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	23
	4.1.3 Информация о требованиях по текущему налогу на прибыль и отложенному налоговому активу	26
	4.1.4 Информация о составе и структуре стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	26
	4.1.5 Информация о составе и структуре прочих активов	26
	4.1.6 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	27
	4.1.7 Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями	27
	4.1.8 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг	28

4.1.9	Информация об объеме и структуре прочих обязательств	28
4.1.10	Информация о величине уставного капитала	28
4.1.11	Внебалансовые обязательства	29
4.2	Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках (форма 0409807)	29
4.2.1	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	29
4.2.2	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли и убытков	30
4.2.3	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	30
4.2.4	Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам	30
4.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (форма 0409808)	31
4.3.1	Информация об основных характеристиках инструментов капитала	31
4.3.1.1	Инструменты базового капитала	31
4.3.1.2	Инструменты дополнительного капитала	32
4.4	Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах (форма 0409813)	33
4.5	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)	33
V	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	33
5.1	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	33
5.1.1	Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения	33
5.1.2	Информация о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	34
5.1.3	Основные положения политики в области управления рисками	35
5.1.4	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам	36
5.1.5	Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года	37
5.1.6	Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями	38
5.2	Информация в отношении о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	39
5.2.1	Кредитный риск	39
5.2.2	Рыночный риск	47
5.2.2.1	Фондовый риск	47
5.2.2.2	Валютный риск	48
5.2.2.3	Процентный риск	49
5.2.2.4	Операционный риск	51
5.2.3	Риск ликвидности	52
5.2.4	Правовой риск	53
5.2.5	Риск потери деловой репутации	53
5.3	Управление сегментным риском	53
VI	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	54
VII	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ	55
VIII	ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	56

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА РАЗВИТИЯ ЛЕСНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (Открытое акционерное общество) (далее ОАО АКБ "Лесбанк") за 2014 год, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указанием № 3081-У от 25.10.2013 «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и Учетной политикой ОАО АКБ Лесбанк на 2014г.

1. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1. Общая информация о кредитной организации

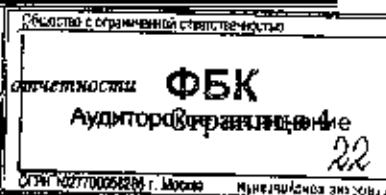
Полное фирменное наименование Банка на русском языке	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ЛЕСНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ (Открытое акционерное общество)
Фирменное наименование Банка на английском языке	Joint-stock commercial bank Lesbank
Сокращенное фирменное наименование Банка	ОАО АКБ "Лесбанк"
Зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации	25 октября 1991 года
Свидетельство	Серия 77 № 006884526
Генеральная лицензия Банка России	№ 1598 от 13.08.2012
Основной государственный регистрационный номер	1037739001079
Идентификационный номер налогоплательщика	7702018971
Банковский идентификационный код (БИК)	44579694
Почтовый и юридический адрес	107031 г. Москва, Дмитровский пер. д.3, стр. 4
Адрес электронной почты	info@lesbank.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет	www.lesbank.ru
Председатель правления	Никитин С.А.
Главный бухгалтер	Скоробогатова И.В.
Контактные телефоны	+7 (495) 956-14-32 (многоканальный)
Факс	+7 (495) 692-41-04

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.

Банком получена лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) (№ 0010234 от 15 апреля 2014 г.). Работы, предусмотренные пунктами 12,13,20,21,22,25,28 перечня выполняемых работ и оказываемых услуг, составляющих лицензируемую деятельность, в отношении шифровальных

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОАО АКБ «Лесбанк» за 2014 г.



(криптографических), являющегося приложением к Положению, утвержденному постановлением правительства Российской Федерации от 16 апреля 2012г. №313.

С 25 сентября 2014 года ОАО АКБ «Лесбанк» является членом Платежной системы «ОБЪЕДИНЕННАЯ РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА» (ОРС) небанковской кредитной организации «Объединенная расчетная система» (открытое акционерное общество), выполняющей в настоящее время функции оператора и расчетного центра, консолидирующей на единых технологических и финансовых условиях сети банкоматов, пунктов выдачи наличных и оплаты услуг более двухсот российских кредитных организаций, а также являющейся уполномоченным расчетным центром Платежной Системы Вестерн Юнион. Это дает возможность держателям банковских карт ОАО АКБ «Лесбанк» обслуживаться по льготным тарифам во всех банкоматах и пунктах выдачи наличных (ПВН) всех банков – участников ОРС (более чем в 40 тыс. точках).

По состоянию на 01.01.2015г. 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 проводится работа по открытию внутреннего структурного подразделения (операционного офиса) Филиала «Нижегородский».

09.02.2015г. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банку на уровне А (III) «Высокий уровень кредитоспособности», третий подуровень, прогноз по рейтингу - «стабильный». Это означает, что в краткосрочной перспективе Банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств, требующих значительных выплат, в большей степени зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

Постоянный адрес пресс-релиза о подтверждении рейтинга кредитоспособности Банку в сети Интернет:

<http://www.raexpert.ru/releases/2015/Feb09c>.

История присвоения рейтинга:

Дата	Рейтинг	Прогноз
09.02.2015	A(III)	Стабильный
04.02.2014	A(III)	Стабильный
17.01.2013	A(II)	Стабильный

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

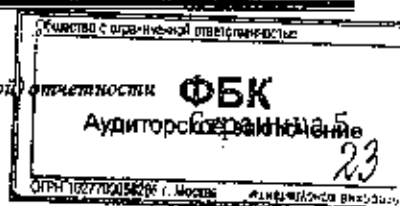
1.2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Отчетный период - с 01 января 2014 года по 31 декабря 2014 года (на 01.01.2015г.). Сопоставимые данные за прошлый отчетный период представлены за период с 01 января 2013 года по 31 декабря 2013 года (на 01.01.2014г.). Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс. руб.»), если не указано иное.

Годовая бухгалтерская отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Валюта	31 декабря 2013 года	31 декабря 2014 года
Руб./дол. США	32,7292	56,2584
Руб./евро	44,9699	68,3427

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОАО АКБ «Лесбанк» за 2014 г.



1.3. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организацией

Персональный состав Наблюдательного Совета ОАО АКБ «Лесбанк»:

Президент-Председатель Наблюдательного Совета: Григорьев Станислав Юрьевич.
Члены Наблюдательного Совета:
Астафуров Михаил Александрович
Манаенков Евгений Валентинович
Смирнов Алексей Михайлович
Эпштейн Семен Михайлович.

Персональный состав Правления ОАО АКБ «Лесбанк»:

Председатель Правления: Никитин Сергей Альбертович.
Члены Правления Банка:
Мамиоф Николай Владимирович
Скоробогатова Ирина Васильевна
Гурский Алексей Борисович
Шаронов Алексей Викторович.

II. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО АКБ «ЛЕСБАНК»

2.1. Информация об экономической среде, в которой осуществлялась деятельность кредитной организации

2014 год характеризуется непростой экономической и политической ситуацией. Ухудшение экономической обстановки в России в 2014 году, вызванное резким спадом мировых цен на энергоресурсы, продажа которых составляет значительную часть в доходах бюджета России, а также введением экономических санкций в отношении России в связи с событиями в Крыму и на востоке Украины – повлияло на значительное снижение курса рубля относительно иностранных валют, увеличение инфляции, уменьшение реальных доходов населения и значительное ухудшение ситуации в ряде отраслей российской экономики. Мировые компании, ведущие бизнес в России, зафиксировали падение прибыли из-за сокращения потребительской активности населения, а часть из них сообщила о выводе своего капитала из России. Нестабильная экономическая обстановка в России начала оказывать негативный эффект на экономики некоторых стран ближнего и дальнего зарубежья, имеющих тесные экономические связи с Россией.

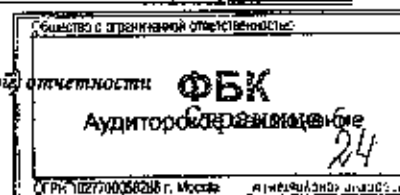
Все эти факторы оказали существенное влияние, в том числе и на российский финансовый рынок, банковский сектор и экономику в целом.

Сохраняющийся высокий уровень неопределенности, в том числе из-за действия внешнеполитических факторов, сдерживает производственную, инвестиционную и потребительскую активность. Возможности для экономического роста также существенно ограничены внутренними факторами структурного характера.

В условиях ограничения доступа российских компаний на международные рынки капитала стоимость заимствований на внутреннем рынке увеличилась. Рост ставок наблюдался как на рынке облигаций, так и на кредитном рынке, при этом опережающими темпами росли долгосрочные ставки, что отражает увеличение геополитических и экономических рисков, а также обострение проблемы нехватки «длинных» денег, одним из основных источников которых были иностранные долговые рынки. В то же время недоступность внешнего фондирования для российских компаний может быть фактором, способствующим увеличению темпов роста банковского кредитования и объемных показателей внутреннего облигационного рынка. В этих условиях банки, не имея возможности расширять заимствования на зарубежных рынках, активнее конкурировали на внутреннем рынке – в частности, повышая процентные ставки по депозитам. Одновременно кредитные организации сопровождали увеличение ставок по кредитам повышением требований к кредитному качеству заемщиков и обеспечению.

Все экономические показатели России в 2014 году оказались хуже прогнозов: рост ВВП составил 0,6 % вместо планировавшихся 2,5 %, инфляция достигла 11,4 % вместо планировавшихся 5 %, а отток капитала достиг \$ 151,5 млрд, что в 6-6,5 раз больше планов (\$ 20-25 млрд). В конце года в российской экономике появились первые признаки рецессии: ВВП России в ноябре 2014 года снизился на 0,5 % по сравнению с 2013 годом.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОАО АКБ «Лесбанк» за 2014 г.



На 1 января 2014 года курс доллара США составил 32,73 рублей, а евро — 44,97. На 1 января 2015 года курс доллара США составил 56,25 рублей, а евро — 68,34 рублей

Международные рейтинговые агентства Standard & Poor's, Moody's и Fitch в 2014 году понизили кредитный рейтинг России из-за экономических санкций, замедления темпов экономического роста и сложной геополитической ситуации между Россией и Украиной. Также были снижены или отправлены на пересмотр в сторону понижения кредитные рейтинги российских нефинансовых компаний и банков.

Среди положительных факторов в 2014 году можно назвать полноценный старт курса отечественных производителей — и промышленных, и аграриев — на замещение импорта. А охлаждение отношений с Западом заставило перенаправить экспорт углеводородов на быстрорастущий азиатский рынок.

По оценкам Банка России темпы экономического роста в 2015-2016 годах сохранятся на уровне, близком к нулю, а в 2017 году, когда процесс импортозамещения и увеличение несырьевого экспорта проявятся в большей мере, ожидаемый рост ВВП может составить до 1-1,2%. Для того чтобы темпы роста в ближайшие три года были выше, необходимо проведение структурных реформ, в первую очередь нужны меры по реальному улучшению делового климата, и повышение производительности труда. Однако, несмотря на крайне сложную обстановку, эксперты выделяют точки роста для банковского сектора. Драйвером рынка может стать спрос населения и активизация корпоративных клиентов на внутреннем рынке кредитования в связи с затрудненным заимствованием средств на рынках иностранного капитала.

В настоящее время российская экономика столкнулась как с внешними, так и внутренними вызовами. Неопределенность дальнейшего развития ситуации и чувствительность экономики, и особенно финансовых рынков, к разного рода событиям может стать чрезмерной. В этих условиях Банк готов проявлять гибкость, принимать нестандартные решения, продолжая выполнять поставленные перед ним стратегические задачи по обеспечению финансовой стабильности в интересах клиентов и партнеров.

2.2. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

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

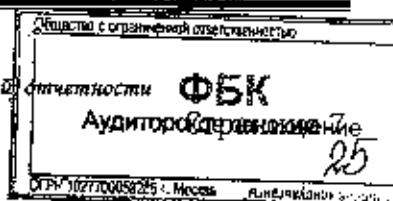
Основными для кредитной организации являются следующие виды деятельности:

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, платёжных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте (доллары США и ЕВРО);
6. Купля-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).

Развивая корпоративный и розничный бизнес Банк уделяет первоочередное внимание расширению спектра продуктов и услуг, внедрению современных банковских технологий и повышению качества обслуживания клиентов, учитывающую специфику деятельности клиентов.

Кредитование юридических и физических лиц является основной операцией Банка, определяющей его финансовый результат.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой)
ОАО АКБ «Лесбанк» за 2014 г.



2.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые показатели деятельности кредитной организации

	01.01.2015	01.01.2014
Валюта баланса, тыс.руб.	4 725 762	4 631 362
Кредитный портфель, тыс.руб.	3 592 919	3 455 271
Привлеченные средства, тыс.руб.	3 414 121	3 488 932
Доходы банка, тыс.руб.	2 572 368	1 685 478
Расходы банка, тыс.руб.	2 549 975	1 620 601
Чистая прибыль, тыс.руб.	22 393	64 877
Собственные средства (капитал) (Базель III), тыс.руб.	927 431	706 816
Норматив достаточности собственных средств (капитала), %	19,44	15,15

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Основным финансовый показатель результативности деятельности банка является его прибыльность. 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.

К факторам, повлиявшим на финансовый результат деятельности Банка за прошедший год можно отнести такие как:

- с 10 ноября 2014 года Банк России упразднил действовавший механизм курсовой политики, отменив интервал допустимых значений стоимости бивалютной корзины (операционный интервал) и регулярные интервенции на границах указанного интервала и за его пределами. В результате реализации принятого решения формирование курса рубля будет происходить под влиянием рыночных факторов, что должно способствовать усилению действенности денежно-кредитной политики Банка России и обеспечению ценовой стабильности.

- произошедшие в ноябре - декабре 2014 г. негативные изменения в финансовом состоянии российских банков были вызваны реализацией системного риска и привели к падению функционирования рынка межбанковского кредитования;

- утрата доверия со стороны вкладчиков к национальной банковской системе в целом на фоне отзыва лицензий в совокупности с резким ростом курсов иностранной валюты и роста инфляции, и, как следствие – отток рублевых средств в валютные вклады;

- ограничение в возможности привлечения средств физических лиц, в том числе на общем фоне оттока вкладчиков и роста процентов по вкладам физических лиц;

- регулятивные меры по поддержанию устойчивости банковского сектора, в частности ужесточение требований Банка России к методологии оценки рисков привели к ухудшению кредитного качества заемщиков и росту резервов на возможные потери по ссудам.

- повышение ключевой ставки в 2014 году с 5,5% до 17 %, с целью ограничения существенно возросших девальвационных и инфляционных рисков. Это решение, содной стороны, вызвало рост по кредитным ставкам, а с другой, резкий скачок ключевой ставки спровоцировал повышение процентов по привлеченным средствам;

- изменения, принятые в декабре 2014г. в ст. 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», предусматривающие в частности, увеличение максимального размера возмещения по вкладам до 1,4 млн. руб. позволит клиентам держать более крупные вклады в одном банке и призвано повысить доверие к банковской системе в целом. Кроме того, в сочетании с высоким процентом по вкладам повышение суммы страхового возмещения зафиксирует за банковскими депозитами лидирующую роль как в качестве традиционного инструмента сбережения россиян, так и инструмента инвестирования, покрывающего уровень инфляции и позволяющего сохранить средства от скачков валютных курсов;

- одновременно с законопроектом о повышении лимита страховых выплат по банковским вкладам были приняты поправки в Налоговый кодекс, освобождающие от обложения налогом на доходы физических лиц проценты по рублевым вкладам граждан по ставке до 18,25% годовых.

Не смотря на сложную экономическую ситуацию в отчетном году, усиление неопределенности перспектив развития российской экономики, банком была достигнута прибыль, в размере 22 393 тыс.руб.

В структуре доходов Банка наибольшую долю в 2014 и 2013г.г. занимают доходы, полученные от таких банковских операций, как кредитование юридических и физических лиц, операций с иностранной валютой, обслуживание и оказание услуг клиентам. Кроме того, за счет резкого скачка валют в конце 2014 года в структуре доходов/расходов большую долю занимает положительная/отрицательная переоценка средств в иностранной валюте.

Структура доходов:

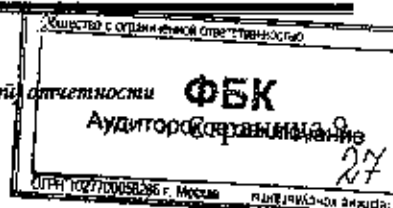
№ п/п	Наименование статьи доходов	01.01.2015		01.01.2014	
		Сумма полученных доходов	удельный вес в общей сумме полученных доходов, %	Сумма полученных доходов	удельный вес в общей сумме полученных доходов, %
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	459 589	17.83	472 357	28.03
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	27 868	1.08	41 764	2.48
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	430 721	16.74	430 593	25.55
2	Доходы от восстановления резервов на возможные потери	522 938	20.33	418 529	24.83
3	Доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4 455	0.17	13 622	0.81
4	Доходы от операций с иностранной валютой	108 403	4.21	87 577	5.20
5	Доходы от переоценки иностранной валюты	1 409 251	54.78	513 922	30.49
6	Комиссионные доходы	53 577	2.08	141 320	8.38
7	Прочие операционные доходы	15 155	0.59	38 151	2.26
	Всего доходов	2 572 368		1 685 478	

Кредитование - одно из основных направлений деятельности Банка. Процентные доходы, полученные от кредитных операций, составляют более 17% в общем объеме всех полученных доходов. В 2014 году основными источниками финансирования операций Банка оставались текущие счета юридических лиц и вклады физических лиц. На конец 2014 года общий объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями составил 3 086 721 тыс. рублей, из них вклады физических лиц составляют 55.8 %.

Структура расходов:

№ п/п	Наименование статьи расходов	01.01.2015		01.01.2014	
		Сумма полученных расходов	удельный вес в общей сумме полученных расходов, %	Сумма полученных расходов	удельный вес в общей сумме полученных расходов, %
1	Процентные расходы, всего, в том числе:	210 347	8.25	225 426	13.91

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОАО АКБ «Асбланк» за 2014 г.



1.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 055	0.04	49	0.00
1.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	199 045	7.81	206 669	12.75
1.3	По выпущенным долговым обязательствам	10 247	0.40	18 708	1.15
2	Отчисления в резервы на возможные потери	535 535	21.00	505 132	31.17
3	Расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	62	0.00	3 594	0.22
4	Расходы от операций с иностранной валютой	64 806	2.54	70 898	4.37
5	Расходы от переоценки иностранной валюты	1 435 865	56.31	511 196	31.54
6	Комиссионные расходы	5 447	0.21	7 909	0.49
7	Операционные расходы	280 562	11.00	280 146	17.29
8	Начисленные (уплаченные) налоги	17 351	1.07	16 300	1.01
	Всего расходов	2 549 975	100	1 620 601	100

Существенным событием в прошедшем финансовом периоде стало увеличение уставного капитала Банка на 200 000 тыс.руб., что позволило саккумулировать дополнительный ресурс для кредитования и развития кредитной организации.

2.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

В 2014 году ОАО АКБ «Лесбанк» производил распределение прибыли по итогам 2013 финансового года по решению Общего собрания акционеров.

Чистая прибыль по итогам 2013г.	Распределение прибыли	
	Дивиденды	Нераспределенная прибыль
64 877	3	64 874

По итогам работы за 2014 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.

2.5. Информация о перспективах развития ОАО АКБ «Лесбанк»

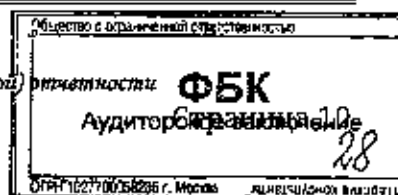
30.12.2014г. на заседании Наблюдательного Совета была принята «Стратегия развития ОАО АКБ «Лесбанк» на период с 2015-2016 годы», определяющие ключевые направления развития кредитной организации на ближайшую перспективу. В период наиболее сильного влияния неблагоприятной внешнеэкономической и внешнеполитической конъюнктуры, Стратегия нацелена на обеспечение устойчивого развития, путем:

- сохранения ликвидности на достаточном уровне;
- сохранения устойчивой доходности в среднесрочном периоде;
- привлечения и сохранения квалифицированных кадров;

обеспечения адекватности выплачиваемого вознаграждения финансовому состоянию Банка, а также тому, насколько достигнутые результаты деятельности соответствуют запланированным показателям.

Основной стратегической целью для Банка является в обеспечении качественно нового уровня обслуживания клиентов и построении современного конкурентоспособного банка, обладающего мощной и диверсифицированной клиентской базой, а также значительным

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой)
ОАО АКБ «Лесбанк» за 2014 г.



технологическим инструментарием, достаточными для обеспечения устойчивости к стрессовым ситуациям в экономике и предоставляющими необходимый фундамент для дальнейшего развития.

В указанных целях Банк определил для себя ключевые направления развития на 2015 – 2016 годы:

- Расширение спектра услуг, оказываемых клиентам Банка – юридическим и физическим лицам;
- Внедрение в Банке риск-ориентированных подходов во всех направлениях деятельности Банка и высокой культуры управления рисками на всех уровнях организации бизнес-процессов;
- Внедрение и применение передовых отечественных и международных практик банковской деятельности;
- Достижение и поддержание значительного уровня устойчивости к кризисным ситуациям;
- Сохранение оптимального сочетания доходности и риска;
- Поддержание высокого качества активов.

Одновременно действия кредитной организации будут направлены на рационализацию расходов и снижение затратной части; пересмотр в пользу краткосрочных кредитов продуктовой линейки, ужесточение оценки заемщиков, повышенное внимание к работе с просроченной задолженностью; контроль за сбалансированным соотношением активов и пассивов; корректировка клиентской политики. 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.

III. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика банка базируется на следующих основных принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности - кредитная организация полагает, что будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- Отражение доходов и расходов по методу "начисления" - финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- Постоянство правил бухгалтерского учета - постоянное руководство одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности кредитной организации;
- Осторожность - активы и пассивы, доходы и оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности;
- Своевременность отражения операций - операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- Раздельное отражение активов и пассивов - счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде;
- Преемственность входящего баланса - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- Приоритет содержания над формой - операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- Открытость - отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции кредитной организации;

• Кредитная организация составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации.

• Оценка активов и обязательств:

- активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери;

- Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения, и в дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

• Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

РАСКРЫТИЕ ОТДЕЛЬНЫХ ПРИНЦИПОВ, МЕТОДОВ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СТАТЕЙ БАЛАНСА

Сопоставимость данных

В своей отчетности, в том числе пояснительной записке, Банк обеспечивает сопоставимость аналогичных показателей за отчетный и предшествующий год.

С 2014 года величина и оценка достаточности капитала осуществляется по стандартам «Базеля III» (Положение Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). Нормы «Базеля III» ужесточают критерии расчета собственных средств, предусматривают введение двух новых нормативов (достаточности базового и основного капитала. Кроме того, с 1 января 2014г. внесены существенные изменения в алгоритм расчета обязательных нормативов банков № 139-И от 03.12.2012г. В целях обеспечения сопоставимости отчетных данных банком произведен перерасчет по состоянию на 01.01.2014г. величины собственных средств (капитала) банка и экономических нормативов.

ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА И СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ

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.

Банк формирует и предоставляет заинтересованным квалифицированным пользователям на ежедневной основе оборотную ведомость, расчет капитала и нормативов Банка.

Годовая бухгалтерская отчетность составлена на основе данных синтетического учета Банка с учетом событий после отчетной даты. Данные годового отчета за 2014 год отражают фактическое наличие имущества, обязательства и требований Банка по состоянию на 01 января 2015 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.

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 раздельно.

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.

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

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОАО АКБ «Лесбанк» за 2014 г.



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 арендованного имущества

Получение Банком имущества за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды. Полученные по договорам аренды основные средства учитываются банком на внебалансовом счете по учету арендованного имущества в стоимости, указанной в договоре аренды. В случае невозможности получения информации о стоимости арендованного имущества Банк предпринимает меры для определения рыночной стоимости аренды.

Сумма арендной платы относится Банком на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты. По договорам, арендная плата по которым уплачивается один раз в течение нескольких месяцев, расходы начисляются ежемесячно в последний рабочий день месяца в сумме пропорционально приходящейся на этот месяц.

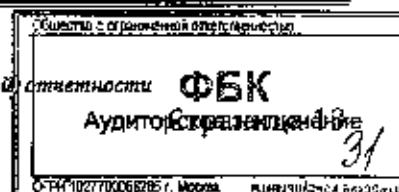
Учет материальных запасов

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 ответственным лицом 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.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОАО АКБ «Лесбанк» за 2014 г.



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

- по цене приобретения;
- по рыночной цене.

Если текущая (справедливая) стоимость может быть определена:

- учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;
- резерв на возможные потери не формируется;

— ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и учетной политикой, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть определена:

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

Оценка себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг осуществляется по методу ФИФО. Количественный учет приобретенных ОАО АКБ «Лесбанк» ценных бумаг осуществляется в разделе «Д» баланса ОАО АКБ «Лесбанк».

Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. В соответствии с мотивированным суждением формируется резерв на возможные потери.

В портфель контрольного участия зачисляются приобретенные Банком голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния, установленным Положением

ЦБ РФ от 30 июля 2002 года №191 - «О консолидированной отчетности» (с учетом изменений и дополнений).

Ценные бумаги портфеля контрольного участия отражаются на балансовых счетах «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах». Аналитический учет ведется по каждой организации -

резиденту и нерезиденту, акции которых приобретены.

Участие Банка в уставном капитале неакционерных организаций (резидентов и нерезидентов) учитывается на балансовых счетах «Прочее участие», независимо от того какую долю в уставном капитале имеет Банк. Паи (доли) учитываются в размере фактического вложения средств. При необходимости 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

Положением Банка России № 372-П "О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов" введен порядок учета ряда сделок дата поставки и дата расчетов по которым не совпадает.

Производным финансовым инструментом признается сделка, в условиях которой содержится четкое указание, что заключенная сделка является ПФИ.

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 производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту (в том числе при исполнении договора, расторжении договора по соглашению сторон, уступке всех требований и обязательств по договору). Признание производного финансового инструмента также прекращается при истечении срока исполнения обязательств по договору.

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.

Характеристики активного/неактивного рынка

Критерии активного рынка:

- Наличие котировок. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на ОАО Московская Биржа (через информационно-аналитические системы) или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, совершаемые независимыми участниками рынка.

- Регулярность сделок. В течение 90 торговых дней количество сделок определяется не менее 10 и объем совершающихся операций не менее 500 тысяч рублей.

Если рынок не соответствует выше обозначенным критериям, он считается неактивным

Договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, учитываются банком в порядке, предусмотренном Положением № 372-П для ПФИ.

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, регулируемыми 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.

Взаимозачет финансовых требований и обязательств производится только в случаях, когда по заключенному с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачет (неттинг) на дату их исполнения.

Учет доходов, расходов и финансовых результатов

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

Процентные доходы по операциям размещения денежных средств подлежат отражению с учетом следующего: по ссудам, отнесенным Банком к 1-2 категориям качества, получение доходов признается определенным.

Списание доходов (расходов) будущих периодов по хозяйственным и другим операциям на счета по учету доходов (расходов) осуществляется пропорционально прошедшему временному интервалу по окончании того отчетного периода, к которому они относятся, но не позднее последнего рабочего дня месяца.

Счета по учету доходов и расходов ведутся нарастающим итогом. Филiaal 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.

Полученные Банком доходы/расходы, относящиеся к будущим временным интервалам, отражались в бухгалтерском учете на соответствующих балансовых счетах по учету доходов/расходов будущих периодов в случаях и порядке, предусмотренных нормативными документами ЦБ РФ и Учетной политикой Банка.

Досрочно полученные проценты по размещенным средствам отражаются на отдельном лицевом счете по учету доходов будущих периодов, и в день, предусмотренный соответствующим договором, как день уплаты процентов, а также в последний календарный день месяца относятся на доходы, если иное не предусмотрено договором.

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.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Учет операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала Банка, основывается на Инструкции Банка России от 27 декабря 2013 года №148 - И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации».

Формирование уставного капитала производится по номинальной стоимости акций (выраженной в российских рублях), приобретенных акционерами. Денежные средства, полученные от инвесторов в оплату акций, зачисляются на отдельные лицевые счета балансового счета «Расчеты с прочими кредиторами», открытые по каждому покупателю акций в Головном офисе.

После регистрации итогов выпуска средства, поступившие в оплату акций, перечисляются на лицевые счета балансового счета «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества».

В случае размещения акций по цене, превышающей их номинальную стоимость, суммы превышения стоимости размещения акций над их номинальной стоимостью отражаются в балансе Банка как эмиссионный доход.

В увеличение уставного капитала Банка могут быть направлены:

- остатки нераспределенной прибыли предшествующих лет (балансовый счет 10801 «Нераспределенная прибыль»).

Операции вторичного рынка с акциями Банка отражаются на основании информации, полученной от Регистратора. По отдельным запросам регистратор предоставляет Банку информацию о составе акционеров на отчетные и иные даты для подтверждения аналитического учета в разрезе держателей акций Банка.

Отчетным периодом для определения финансового результата являлся год. Доходы и расходы Головного офиса и филиалов отражались в балансе Головного офиса и филиалов на соответствующих счетах по учету финансового результата текущего года нарастающим итогом с начала года. В Головном офисе и филиалах Банка после составления баланса на 1 января года, следующего за отчетным, доходы и расходы, отраженные на соответствующих счетах финансового результата текущего года, переносятся на соответствующие счета доходов, расходов по учету финансового результата прошлого года.

Корректирующие события после отчетной даты проводятся и отражаются в балансе Головного офиса на счетах по учету финансового результата прошлого года.

Филиалы осуществляют передачу финансового результата в Головной офис путем перечисления остатков соответствующих счетов доходов и расходов по учету финансового результата прошлого года через счета внутрибанковских требований и обязательств по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала.

Единый финансовый результат Банка за отчетный год на счете по учету прибыли (убытка) прошлого года формируется на балансе Головного офиса.

На основании решения годового Собрания акционеров прибыль Банка может быть направлена:

- на выплату дивидендов акционерам от участия в уставном капитале Банка;
- на формирование (пополнение) резервного фонда Банка;
- на погашение непокрытых убытков прошлых лет;
- на иные выплаты целевого назначения.

В случае, если по решению годового Собрания акционеров прибыль Банка за прошлый год полностью или частично остается в распоряжении Банка, то сумма прибыли (ее часть) переносится на счет по учету нераспределенной прибыли.

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.

3.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики, влияющих на сопоставимость отдельных показателей кредитной организации

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2014 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2013 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2014 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности, за исключением влияния прибыли после налогообложения.

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 25 ноября 2013 года №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств» и отложенных налоговых активов» в 1 полугодии 2014 года в Учетную политику Банка были внесены изменения, касающиеся порядка отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, в соответствии с которыми Банк впервые не позднее 45 календарных дней со дня окончания первого квартала 2014 года и далее ежеквартально стал рассчитывать и отражать в отчетности отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы. На конец 2014 года балансе Банка признан отложенный налоговый актив, отражающий уменьшение налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. В связи с отсутствием соответствующих регуляторных требований к учету отложенных налоговых активов и обязательств до 1 января 2014 года отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 01.01.2014 признаются равными нулю.

3.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности.

Существенные неопределенности оценок и критические мотивированные суждения сконцентрированы в банке в сегменте формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. Формирование указанных резервов производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Годовой отчет составлен с учетом корректирующих событий после отчетной даты (СПОД), как положительного, так и отрицательного характера. В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У от 04.09.2013г. событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

К событиям после отчетной даты относятся:

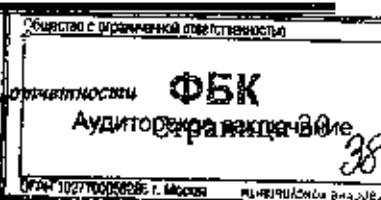
- события, подтверждающие существование на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

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.

Структура проведенных событий после отчетной даты, повлиявших на финансовый результат, по данным сводного годового баланса ОАО АКБ «Лесбанк» за 2014 год:

Корректирующие события после отчетной даты	Сумма, тыс. руб.
1. ПРИБЫЛЬ ЗА 2014 ГОД ДО СПОД	24 427
2. СПОД	
2.1. Доходы банка, по которым дата признания относится к периоду до 01 января 2015 года	61
▪ Возврат ранее начисленных процентных доходов в связи с досрочным возвратом вклада	24
▪ Вознаграждение Банка по обслуживанию операций оплаты услуг получателей платежей по средствам банкоматов	2
▪ Возмещение сотрудниками услуг связи	35
2.2. Расходы банка, по которым дата признания относится к периоду до 01 января 2015 года	1 021

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОАО АКБ «Лесбанк» за 2014 г.



• Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, по услугам и прочим хозяйственным операциям, оказанным в 2014 году	879
• Корректировка комиссионных доходов	142
2.3. Доначисление налога на прибыль	1074
3. ПРИБЫЛЬ ЗА 2014 ГОД С УЧЕТОМ СПОД	22 393

3.5 Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении

Некорректирующих событий после отчетной даты, которые могли бы существенно повлиять на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации в отчетном и предыдущем периоде не выявлено.

Крупные сделки, связанные с приобретением и/или выбытием основных средств и финансовых активов в 2014 году не заключались. Существенного снижения стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств, на отчетную дату не было.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка отсутствуют.

3.6 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год, в том числе о прекращении ее применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности"

Основные изменения в Учетной политике на 2015 год связаны во вступающими в силу изменениями в бухгалтерском учете согласно указаниям Банка России. Такие как:

- дополнение рабочего Плана счетов счетами по передаче ценных бумаг по операциям на возвратной основе. Учет указанных операций на счетах прочих привлеченных /размещенных денежных средств отменен;
- дополнение рабочего Плана счетов счетом 40822, открываемым в целях идентификации платежа с использованием уникального идентификатора платежа (УИП), предусмотренного Положением Банка России от 19.06.2012 г. №383-П (порядок формирования УИП введен в Положение № 383-П Указанием Банка России от 29.04.2014 N 3248-У);
- изменение назначения счета 40911 дополнено возможностью осуществлять, в том числе, и учет сумм списанных с банковских счетов клиентов для осуществления переводов без открытия счета, а также переводов на основании распоряжения на общую сумму с реестром в соответствии с договором с получателем средств;
- Дополнение использования счета 20208, на котором с 01.01.2015 теперь учитываются также денежные средства, находящиеся в платежных терминалах;
- изменено название и назначение балансового счета 40907 (на указанном счете осуществляется учет расчетов между участниками путем зачета взаимных требований в соответствии с договорами (распоряжениями);
- отменена обязанность ежедневно распечатывать оборотную ведомость и баланс, а также введено право ведения мемориальных исправительных ордеров в электронном виде;
- уточнение источников данных для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг;
- принципы отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Учетная политика Банка сформирована на базе основополагающих принципов бухгалтерского учета, в том числе принципе непрерывности деятельности. В 2015 году ОАО АКБ «Лесбанк» будет продолжать осуществлять свою деятельность в соответствии с утвержденным Уставом, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, а также намерения и необходимость существенно сокращать объемы проводимых операций.

операции с РНКО «Платежный Центр», а также в размере остатка средств на корреспондентском счете ОАО КБ «Мастер-Банк». В состав средств на счетах в кредитных организациях иных стран включены остатки на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах Commerzbank и Raiffeisen Bank International.

По состоянию на 01.01.2014 в состав средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации входят в т.ч. остатки на счетах в ПАО АКБ «Металлинвестбанк», ПАО «Росбанк», ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток», ОАО КБ «Мастер-Банк». В связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций (Приказ № ОД-919 от 20.11.2013) сформирован резерв в размере остатка средств на корреспондентском счете ОАО КБ «Мастер-Банк». В состав средств на счетах в кредитных организациях иных стран включены остатки на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах Commerzbank и Raiffeisen Bank International.

4.1.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

По статье 5 Бухгалтерского баланса (форма 0409806) отражена ссудная и приравненная задолженность на отчетную дату за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

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.

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности и величине сформированных резервов:

		01.01.2015	01.01.2014
1	Требования к кредитным организациям вычетом сформированного резерва, всего, в том числе:	678 543	58 935
1.1	Ссуды, предоставленные кредитным организациям, всего, из них:	678 543	58 935
1.1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	224 063	286
1.1.2	Учтенные векселя	451 767	58 641
1.1.3	Прочие требования, признаваемые ссудными	2 713	8
1.2	Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) вычетом сформированного резерва, всего, в том числе:	2 228 290	2 684 311
2.1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, из них:	2 359 116	2 822 443
2.1.1	Предоставленные кредиты (займы)	2 220 863	2 690 925
2.1.2	Учтенные векселя	138 000	131 500
2.1.3	Прочие требования, признаваемые ссудными	253	18
2.2	Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	130 826	138 132
3	Требования к физическим лицам вычетом сформированного резерва, всего, в том числе:	113 629	14 116
3.1	Ссуды физическим лицам, из них:	555 260	573 893
3.1.1	Жилищные ссуды	108 390	0
3.1.2	Ипотечные ссуды	1 250	5 856
3.1.3	Автокредиты	3 989	8 260
3.1.4	Прочие ссуды, в т.ч. по операциям с овердрафтными пластиковыми картами	441 631	559 777
3.2	Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	102 141	100 810

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОАО АКБ «Асбланк» за 2014 г.

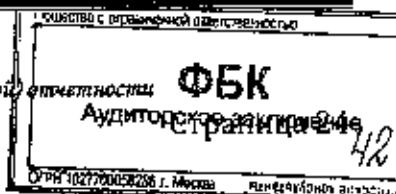


4	Всего по кредитной организации всего, в том числе:	3 359 952	3 216 329
4.1	Ссудной задолженности	3 592 919	3 455 271
4.2	Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	232 967	238 942

Информация о концентрации предоставленных Банком ссуд по видам экономической деятельности заемщиков:

		01.01.2015	01.01.2014
1	Кредитным организациям	678 543	58 935
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	2 359 116	2 822 443
2.1	по видам экономической деятельности:	2 349 008	2 810 019
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	415 862	380 885
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	83 553	45 000
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство; издательская и полиграфическая деятельность	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0
2.1.2.5	химическое производство	1 484	1 000
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	203 571	195 659
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, в том числе:	120 350	135 300
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, в том числе:	0	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, в том числе:	0	17 859
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0	7 859
2.1.5	строительство, из них:	61 939	111 447
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	47 937	36 447
2.1.6	транспорт и связь, из них:	64 650	13 800
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 201 776	1 580 736
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	121 371	160 573
2.1.9	прочие виды деятельности	483 410	544 719
2.2	на завершение расчетов	10 108	12 424
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	1 174 240	1 832 678
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	1 816	12 996
3	Физическим лицам	555 260	573 893
	ВСЕГО учтенной ссудной и приравненной к ней задолженности	3 592 919	3 455 271

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОАО АКБ «Асбэнк» за 2014 г.



Информация об объеме и структуре ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон – регионов Российской Федерации:

Регион	01.01.2015					
	кредитные организации		юридические лица и индивидуальные предприниматели		физические лица	
	тыс.руб.	в общем объеме ссуд, %	тыс.руб.	в общем объеме ссуд, %	тыс.руб.	в общем объеме ссуд, %
г.Москва	246 868	6.87	1 913 465	53.26	332 572	9.26
Московская обл.	168 775	4.70	124 652	3.47	179 007	4.98
Нижегородская обл.			194 840	5.42	38 195	1.06
Воронежская обл.					32	0.00
Ханты-Мансийский автономный округ - Югра	189 840	5.28				
республика Башкортостан			15 350	0.43		
Чукотский Автономный округ					5 332	0.15
Челябинская область			60 000	1.67		
г.Санкт-Петербург	73 060	2.03	50 809	1.41		
Смоленская обл.					122	0.00
Всего ссудной задолженности	678 543	19	2 359 116	66	555 260	15

Регион	01.01.2014					
	кредитные организации		юридические лица и индивидуальные предприниматели		физические лица	
	тыс.руб.	в общем объеме ссуд, %	тыс.руб.	в общем объеме ссуд, %	тыс.руб.	в общем объеме ссуд, %
г.Москва	294	0.01	2 202 055	63.73	315 664	9.14
Московская обл.			223 894	6.48	166 850	4.83
Нижегородская обл.			303 667	8.79	85 456	2.47
Свердловская обл.			4 668	0.14		
Костромская обл.			10 000	0.29		
Краснодарский край			7 859	0.23		
Республика Башкортостан			25 300	0.73		
Челябинская область			45 000	1.30		
Калининградская обл.					199	0.01
Республика Татарстан	58 641	1.70				
Чукотский Автономный округ					5 416	0.16
Саратовская область					119	0.00
Смоленская обл.					189	0.01
Всего ссудной задолженности	58 935	2	2 822 443	82	573 893	17

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссудной задолженности:

	01.01.2015	01.01.2014
Всего ссудной задолженности, в том числе:	3 592 919	3 455 271
До востребования и на 1 день	27 709	13 914
2-7 дней	0	0
8-30 дней	694 680	157 941
31-90 дней	531 185	442 643
91-180 дней	530 215	715 819
181-год	105 675	1 208 881
1-3 года	564 796	769 287
Свыше 3 лет	61 769	22 267
Просроченные	125 790	124 519

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОАО АКБ «Асбэнк» за 2014 г.

Общество с ограниченной ответственностью
ОБК
Аудиторская фирма
Страница 25
43
ОГРН 1027700582851, Москва, Юридический адрес: 125040, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 25, стр. 1

4.1.3. Информация о требованиях по текущему налогу на прибыль и отложенному налоговому активу

По статье «Отложенный налоговый актив» на 01.01.2015г. отражена сумма отложенного налога на прибыль, уменьшающая подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации налог на прибыль в будущих отчетных периодах (введено Указанием Банка России от 25.11.2013 N 3121-У).

По статье «Требования по текущему налогу на прибыль» отражены суммы переплат по налогу на прибыль, подлежащие возмещению (возврату) из бюджета в соответствии с расчетом. Расчет налога на прибыль осуществляется по налоговым ставкам в соответствии с Налоговым Кодексом РФ. В 2013-14 г. ставка по текущему налогу на прибыль составила 20%.

		01.01.2015	01.01.2014
1	Требования по текущему налогу на прибыль	2 025	2 121
2	Отложенный налоговый актив	5 603	X

4.1.4. Информация о составе и структуре стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

		01.01.2015	01.01.2014
1	Основные средства		
1.1.1	Вычислительная техника	6 945	7 204
1.1.2	Мебель	3 287	3 299
1.1.3	Автотехника	20 344	18 417
1.1.4	Прочее оборудование	9 913	9 806
1.2	Амортизация	29 720	25 659
2	Нематериальные активы		
2.1.1	Свидетельство на товарный знак и товарный знак	19	19
2.1.2	Программный продукт	110	110
2.2	Амортизация	50	39

3	Материальные запасы		
3.1.1	Имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, до принятия кредитной организацией решения о его реализации	19 369	19 369
3.1.2	Прочие материалы и принадлежности	90	160
3.2	Резервы на возможные потери	6 779	3 874
	Всего основных средств, НМА и материальных запасов	23 528	28 812

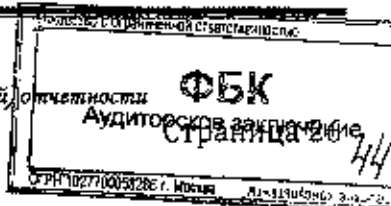
По всем группам объектов основных средств Банком применяется метод линейного начисления амортизации. Переоценка основных средств в отчетных периодах не осуществлялась.

По состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014 основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения по обязательствам и ссудам.

4.1.5. Информация о составе и структуре прочих активов

		01.01.2015	01.01.2014
1	Требования по процентам	10 871	11 064
2	Расходы будущих периодов	13 405	14 516
3	Расчеты с брокерской организацией по операциям покупке/продажи ценных бумаг	116	115
4	Расчеты с внебюджетными фондами по налогам	322	192
5	Требования по прочим операциям	3 589	3 408
	Всего прочих активов	28 303	29 295
	Резервы на возможные потери	1 806	1 272
	Итого прочих активов за вычетом резерва	26 497	28 023

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОАО АКБ «Лесбанк» за 2014 г.



Большую часть требований по процентам составляют проценты по учтенным векселям (по состоянию на 01.01.2015г. – 10 578 тыс.руб., на 01.01.2014г. – 10 651 тыс.руб.).

Основная доля расходов будущих периодов приходится на расходы по внедрению и сопровождению программных продуктов.

4.1.6 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

По состоянию на 01.01.2015 по статье «Средства кредитных организаций» отражен межбанковский кредит на сумму 150 000 тыс.руб., предоставленный Национальным залоговым банком в валюте РФ на срок до 30 календарных дней.

4.1.7. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

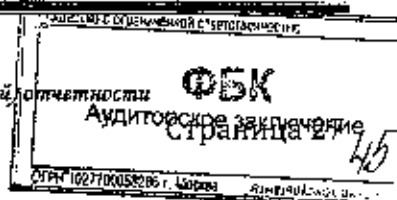
Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

		01.01.2015	01.01.2014
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего: в том числе	3 086 721	3 204 342
1	Расчетные и текущие счета юридических лиц		
1.1	коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности	5 250	1 944
1.2	счета негосударственных финансовых организаций	47 879	127 738
1.2	счета негосударственных коммерческих организаций	331 265	579 281
1.4	счета негосударственных некоммерческих организаций	4 974	14 406
1.5	счета юрлиц-нерезидентов	5 855	5 363
2	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц		
2.1	негосударственных финансовых организаций	268 171	225 168
2.2	депозиты негосударственных коммерческих организаций	380 727	116 812
2.3	депозиты негосударственных некоммерческих организаций	321 587	264 047
	<i>из общей суммы депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц субординированные депозиты</i>	245 000	245 000
3	Средства на счетах физических лиц		
3.1	прочие счета физических лиц	130 319	76 635
3.2	Средства на счетах физлиц-нерезидентов	9 680	7 756
3.3	Депозиты физических лиц	1 559 704	1 727 120
3.4	Средства на счетах физлиц - индивидуальных предпринимателей, в том числе депозиты	21 310	58 072

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

	Виды экономической деятельности	01.01.2015	01.01.2014
1	Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	1 365 708	1 334 759
1.1	Торговля и услуги	523 463	407 083
1.2	Промышленность	30 279	36 294
1.3	Государственные и муниципальные организации	5 250	1 944
1.4	Издательская и полиграфическая деятельность	69 256	103 319
1.5	Образование	337 235	311 692
1.6	Страхование	298 195	276 207
1.7	Финансы и инвестиции	1 101	2 423
1.8	Строительство	40 970	79 043
1.9	Транспорт	27 067	46 855
1.10	Пищевая промышленность и сельское хозяйство	2 034	8 121
1.11	Прочее	30 858	61 778
2	Физические лица и индивидуальные предприниматели	1 721 013	1 869 583
	ИТОГО	3 086 721	3 204 342

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОАО АКБ «Лесбанк» за 2014 г.



4.1.8. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Банк в своей деятельности осуществляет привлечение денежных средств путем размещения среди клиентов собственных ценных бумаг, представляющих собой депозитные сертификаты и векселя. Структура выпущенных долговых обязательств, отраженных на балансе по срокам обращения:

		01.01.2015	01.01.2014
1	Векселя		
1.1	со сроком погашения от 91 до 180 дней	25 000	
1.2	со сроком погашения от 181 до 1 года	0	22 190
1.3	со сроком погашения от 1 года до 3 лет	152 400	152 400
2	Депозитные сертификаты		
2.1	со сроком погашения от 31 до 90 дней	0	100 000
2.2	со сроком погашения от 181 дня до года	0	10 000
	Всего выпущенных долговых обязательств	177 400	284 590

По состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014г.г. Банк не имел просроченной задолженности и иных неисполненных обязательств по выпущенным ценным бумагам.

4.1.9. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

		01.01.2015	01.01.2014
1	Обязательства по уплате процентов	74 196	111 713
3	Расчеты по конверсионным операциям	0	0
4	Расчеты по налогам и сборам	765	861
5	Расчеты с работниками по оплате труда	1	605
6	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 518	1 380
7	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	11	20
8	Обязательства по прочим операциям	1 715	4 865
	Всего прочих обязательств	78 206	119 444

4.1.10 Информация о величине уставного капитала

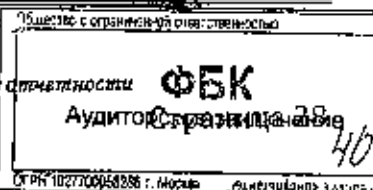
В результате регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг в III квартале 2014 года произошло увеличение Уставного капитала Банка на 200 000 тыс.руб. Основным владельцем обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО АКБ «Лесбанк» в количестве 4 360 353 штук номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей за одну акцию, на общую сумму 436 035 300,00 рублей, что составляет 98,89 процентов уставного капитала является Григорьев С.Ю.

Компоненты уставного капитала ОАО АКБ «Лесбанк»:

	01.01.2015	01.01.2014
Итого привилегированные акции (тыс.руб.)	3,23	3,23
- Количество	1 615	1 615
- Номинал акций (тыс.руб.)	0,002	0,002
Итого обыкновенные акции (тыс.руб.)	440 905,9	240 905,9
- Количество	4 409 059	2 409 059
- Номинал акций (тыс.руб.)	0,1	0,1
Уставной капитал (тыс.руб.)	440 909,13	240 909,13

В соответствии с Уставом Банка Общее собрание акционеров осуществляет распределение прибыли (убытков), в том числе выплату (объявление) дивидендов по итогам финансового года. В 2014 году по итогам работы за 2013г. Общим собранием акционеров было принято решение о выплате за счет нераспределенной прибыли дивидендов по

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОАО АКБ «Лесбанк» за 2014 г.



привилегированным акциям в размере 100% от номинальной стоимости каждой на общую сумму 3230 руб. Дивиденды по обыкновенным акциям не начислялись и не выплачивались.

Распределение прибыли за 2014 год не осуществлялось.

Сумма неустраиваемых причитающихся к выплате акционерам дивидендов на конец 2013 года составила 20 тыс.руб., на конец 2014 года – 11 тыс.руб.

4.1.11 Внебалансовые обязательства

		01.01.2015	01.01.2014
1	Безотзывные обязательства:	72 299	46 310
1.1	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	38
1.2	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	63 248	46 272
1.3	Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	9 051	0
2	Выданные гарантии и поручительства	135 263	183 395
	Итого внебалансовых обязательств	207 562	229 705
3	Резервы на возможные потери	631	444

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

4.2 Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках (форма 0409807)

4.2.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов:

	за 2014г.			за 2013г.		
	Создание	Восстановление	Изменение за 2014г.	Создание	Восстановление	Изменение за 2013г.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	518 331	509 539	-8 792	465 241	391 127	-74 114
Процентные доходы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 113	730	-383	1 496	1 710	214
Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	16 091	12 669	-3 422	38 395	25 692	-12 703

Кроме того, в 2014 году после принятия всех необходимых и достаточных юридических и фактических действий по взысканию безнадежной задолженности, в соответствии с Положением Банка России № 254-П и внутренними нормативными документами, Банк проводил списание безнадежной к взысканию ссудной задолженности и начисленных по ней процентов за счет сформированного резерва.

	За 2014 год
Списание безнадежной задолженности по ссудам за счет сформированного резерва	14 767
Списание начисленных процентов, относящихся к безнадежной задолженности по ссудам за счет сформированного резерва	173
Восстановление РВП по корреспондентскому счету КВ "Мастер-Банк" (ОАО) в дол. США в связи с переводом средств в рублевый эквивалент	77

В 2013 году списание безнадежной к взысканию задолженности за счет сформированного резерва не осуществлялось.

4.2.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков:

	01.01.2015	01.01.2014
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	1 409 251	513 922
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	1 435 865	511 196
Чистые доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	-26 614	2 726

4.2.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

	01.01.2015	01.01.2014
1 Налог на имущество	199	297
2 Транспортный	252	188
3 Расходы по НДС	7 489	6 952
4 Налог на прибыль	15 014	8 863
Всего	22 954	16 300
Отложенный налог на прибыль	5 603	-
ИТОГО возмещение (расход) по налогам	17 351	16 300

Изменений ставок налога и ведение новых налогов в отчетных периодах не было.

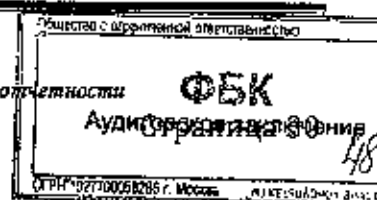
С 2014 года в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах Банк отражает в бухгалтерском учете отложенный налог на прибыль. В данном случае этот показатель представлен отложенным налоговым активом, подлежащим возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

4.2.4 Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам

В состав операционных расходов банка входят расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, которые включают в себя следующие позиции:

	01.01.2015	01.01.2014
1 Среднесписочная численность сотрудников, чел	160	173
2 Всего расходов на персонал, в том числе:	190 603	194 819
2.1 Расходы на оплату труда, тыс.руб.	153 038	157 588
2.2 Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату в соответствии с законодательством, тыс.руб.	33 083	32 966
2.3 Прочие расходы на содержание персонала, включая ДМС, тыс.руб.	4 482	4 265

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОАО АКБ «Лесбанк» за 2014 г.



4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (форма 0409808)

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России и обеспечение способности Банка покрывать риски связанные со своей деятельностью и функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, получающего прибыль за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств. Структура собственных средств (капитала) Банка («Базель III»):

	01.01.2015	01.01.2014
Основной капитал	672 053	407 169
• Базовый капитал	672 053	407 169
в т.ч. уставной капитал	440 906	240 906
• Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	255 378	299 647
в т.ч. субординированный кредит	245 000	245 000
Собственные средства (капитал) («Базель III»)	927 431	706 816

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативных значений, установленных ЦБ РФ.

В отчетом периоде Банком не допускалось нарушений требований к капиталу. Нормативы достаточности капитала превышали минимально допустимые значения, установленные Банком России.

	Минимально допустимое числовое значение норматива, %	01.01.2015	01.01.2014
норматив достаточности базового капитала банка (норматив H1.1)	5,0	14,09	8,73
норматив достаточности основного капитала банка (норматив H1.2)	5,5	14,09	8,73
норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив H1.0)	10,0	19,44	15,15

4.3.1 Информация об основных характеристиках инструментов капитала

4.3.1.1 Инструменты базового капитала

• Уставный капитал.

В состав базового капитала включен Уставный капитал кредитной организации, сформированный в результате выпуска и размещения обыкновенных именных бездокументарных акций, в количестве 4 409 059 шт. номинальной стоимостью 100 рублей каждая.

• Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями и Уставом Банка. Изменений резервного фонда в течении 2014 г. не происходило. По состоянию на 01.01.2014г. и на 01.01.2015г. резервный фонд составил 75 063 тыс.руб.

• Нераспределенная прибыль

По данной статье отражена чистая прибыль предшествующих лет, данные которой подтверждены аудиторской организацией, оставшаяся в распоряжении Банка по решению общего собрания акционеров.

	01.01.2015	01.01.2014
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	156 163	91 290

• Нематериальные активы

	01.01.2015	01.01.2014
Нематериальные активы	79	90

По данной статье учтены нематериальные активы за вычетом начисленной амортизации. В соответствии с разработочной таблицей по ф.0409123 и алгоритмом расчета собственных средств (капитала) банка по стандартам Базеля III нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал отражены по двум статьям: нематериальные активы и отрицательная величина добавочного капитала (20% и 80%).

4.3.1.2 Инструменты дополнительного капитала

• Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями

В состав дополнительного капитала включен Уставный капитал кредитной организации, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных именных бездокументарных акций, в количестве 1 615 шт. номинальной стоимостью 2 рубля каждая.

Изменение Уставного капитала в части привилегированных акций не происходило.

• Прибыль

В состав прибыли отчетного года при расчете собственных средств (капитала) помимо финансового результата, также входят отложенные налоги и расходы/доходы будущих периодов, которые представляют собой учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах.

	01.01.2015	01.01.2014
Финансовый результат текущего года	22 393	64 877
Доходы будущих периодов	1 387	4 283
Расходы будущих периодов	-13 405	-14 516
Прибыль текущего года	10 375	54 644

• Субординированные займы

По состоянию на 01.01.2014 г. и на 01.01.2015г. на балансе Банка учтены субординированные займы на общую сумму 245 000 тыс.руб.

Эмитент	Дата поступления средств	Дата погашения	Сумма, тыс.руб.
Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания "РОСЛЕС"	03.04.2012	02.04.2022	90 000
	03.04.2012	02.04.2022	20 000
	03.04.2012	02.04.2022	20 000
	03.04.2012	02.04.2022	20 000
Общество с ограниченной ответственностью "Промкоммерц"	15.06.2012	16.06.2022	95 000
ИТОГО			245 000

4.4 Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах (форма 0409813)

При определении в целях расчета нормативов достаточности капитала банка величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, банк применяет подход, предусмотренный в пункте 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И в отношении активов. В целях обеспечения сопоставимости отчетных данных банком произведен перерасчет по состоянию на 01.01.2014г. величины собственных средств (капитала) банка и обязательных нормативов в связи с внесением существенных изменений в алгоритм расчета.

По состоянию на 01.01.2015г. фактическое неокругленное минимальное значение Норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) составляет 0,0226, по состоянию на 01.01.2014 - 0,00003.

Банк не допускал нарушения обязательных нормативов в отчетные периоды.

4.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)

Существенных остатков денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов), в отчетном периоде не было.

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, не было.
Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов:

	За 2014 год	За 2013 год
Приток/отток денежных средств от операционной деятельности	-373 841	-548 920
Приток/отток денежных средств от инвестиционной деятельности	-2 074	117 069
Приток/отток денежных средств полученных/использованных в финансовой деятельности	200 000	0

Движение денежных средств происходило преимущественно в Московском регионе.

V. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

5.1 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

5.1.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

Управление рисками в ОАО АКБ «Лесбанк» в 2014 году осуществлялось в соответствии с масштабом и характером деятельности Банка, а так же с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

В своей деятельности (в т.ч. в 2014 году) ОАО АКБ «Лесбанк» был подвержен влиянию кредитного риска, рыночного риска (к нему относятся риск изменения процентных ставок, валютный риск, фондовый риск), а также риска потери ликвидности, операционного риска, правового, риска потери деловой репутации, стратегического риска и риска информационных технологий.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску - внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску - несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску - формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску - недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;
- по рискам в сфере информационных технологий - угроза роста преступлений с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания увеличивает риски недостаточного обеспечения информационной безопасности согласно требованиям ФЗ № 161-ФЗ от 27.06.2011г. «О национальной платежной системе».

5.1.2 Информация о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их (риски) как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками, позволяющих контролировать и ограничивать все существенные риски и определять общую достаточность собственных средств (капитала) с учетом профиля рисков Банка.

В целях контроля за функционированием системы управления банковскими рисками и оценки банковских рисков, в Банке создано независимое структурное подразделение - Служба управления рисками. К функциям которого, кроме оценки основных банковских рисков, проведения стресс-тестирования с целью оценки потенциального воздействия на финансовое состояние (финансовую устойчивость) Банка, относится своевременное информирование органов управления Банка, включая представление отчетности, необходимой для принятия управленческих решений, направление на постоянной (ежедневной) основе информации о текущем состоянии Банка и принятых им банковских рисках, а также информирование о результатах стресс-тестирования, необходимых для принятия стратегических решений по управлению банковскими рисками.

В Банке разработан порядок информирования членов Наблюдательного совета, исполнительных органов управления, руководителей соответствующих структурных подразделений в разрезе принимаемых Банком рисков. Подразделениями Банка, в том числе Казначейством, Службой управления рисками, Управлением бухгалтерского учета и отчетности, составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью в том числе ежедневная, ежемесячная, ежеквартальная и пр.

В рамках эффективного управления рисками, особое внимание в Банке уделено распределению полномочий и ответственности между структурными подразделениями (служащими кредитной организации) и органами управления Банка по управлению банковскими

рисками, и их соответствии требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России.

В организационной структуре Банка выделено три уровня управления рисками, реализующих функции по управлению рисками:

- органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Правление, Председатель Правления Банка);
- коллегиальные рабочие органы Банка (Кредитный комитет, Лимитный комитет);
- служба управления рисками Банка;
- отдел информационной безопасности;
- другие структурные подразделения и должностные лица Банка (в т.ч. Служба внутреннего контроля, Служба противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем).

5.1.3 Основные положения политики в области управления рисками

С учетом новых экономических условий и с целью эффективного выполнения вышеобозначенных функций, в рамках системы управления рисками, в декабре 2014 года Наблюдательным советом была утверждена Стратегия развития Банка на период 2015- 2016 гг., частью которой явилась Стратегия по управлению банковскими рисками.

В Стратегии по управлению рисками Банк определил для себя основные принципы управления рисками, разделив их на общие и свойственные только для ОАО АКБ «Лесбанк», исходя из характера и масштабов деятельности.

Для обеспечения устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегического плана и корпоративного управления, а также для оптимизации соотношения риска и доходности по всем направлениям деятельности, минимизации потерь при наступлении неблагоприятных для Банка событий в ОАО АКБ «Лесбанк» разработана Политика по управлению рисками. Политика определяет цели, задачи и принципы управления рисками, классификацию и организацию процесса управления рисками, в том числе: установление лимитов, мониторинг за текущим уровнем рисков, выявление случаев отклонения от заданных лимитов, организацию мероприятий по снижению уровня рисков.

В своей политике по управлению рисками, ОАО АКБ «Лесбанк» исходит из того, чтобы внутренние процедуры оценки достаточности капитала основывались на Стратегии развития, отвечали долгосрочным интересам бизнеса Банка и при этом были встроены в процесс ежедневного управления Банком, реально применялись в его практической деятельности. Банк определил для себя основную цель управления рисками, как составную часть процесса управления Банком. Это - обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегического плана и корпоративного управления.

Выстроенная в ОАО АКБ «Лесбанк» система управления рисками, позволяет учитывать принимаемые на банк риски, как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Проводимые Банком мероприятия по контролю над уровнем рисков позволяют ограничивать риски банка уровнем, соответствующим удовлетворительной оценке групп показателей финансовой устойчивости.

Применяемые способы и методы текущего контроля и ограничения рисков соответствуют видам и объемам проводимых Банком операций.

Все риски, которые могут возникнуть в процессе осуществления деятельности банком, также учитываются в целях их возможной минимизации.

Политика снижения риска предполагает уменьшение вероятности и объема потерь. Банком разработаны и применяются различные методы и приемы, с помощью которых можно снизить риски коммерческой деятельности. Банком применяются следующие методы предупреждения и снижения риска:

- страхование;
- резервирование;
- использование залогового обеспечения и гарантий;
- диверсификация;
- лимитирование.

Процедуры оценки рисков и управление ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций.

Основными методами управления банковскими рисками являлись:

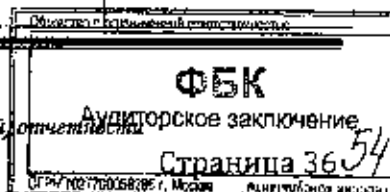
- обеспечение ежедневного соблюдения обязательных нормативов банка, определяемых Инструкцией ЦБ РФ № 139-И;
- обеспечение ежедневного соответствия критериям системы обязательного страхования вкладов, определяемых Указанием ЦБ РФ № 3277-У;
- обеспечение соответствия экономического положения Банка Указанию ЦБ РФ № 2005-У «Об оценке экономического положения банков»;
- расчет, установление и ежедневное соблюдение основных лимитов на активные операции банка, устанавливаемых как в разрезе банковских продуктов, контрагентов, так и на отдельные числовые показатели, характеризующие уровень банковских рисков.

5.1.4 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Наблюдательным советом Банка в 2014 году был утвержден перечень отчетности используемой органами управления ОАО АКБ «Лесбанк», при принятии управленческих решений и обеспечивающей их на постоянной основе информацией о текущем состоянии Банка и принятых рисках.

№ п/п	Наименование подразделения представляющего управленческую отчетность	Наименование управленческой отчетности	До сведения каких органов управления кредитной организацией доводится управленческая отчетность	Сроки представления управленческой отчетности
1	Служба управления рисками (в случае значительного превышения уровня риска) Председатель Правления (в текущем режиме)	Отчет об уровне и состоянии банковских рисков в ОАО АКБ «Лесбанк».	Наблюдательный совет	Раз в полгода (Полугодовая)
2	Служба управления рисками	Отчет Службы управления рисками об уровне и состоянии банковских рисков в ОАО АКБ «Лесбанк».	Правление Банка	Раз в полгода (Полугодовая)
3	Служба управления рисками	Отчет о проведенном стресс-тестировании с использованием сценарного анализа в ОАО АКБ «Лесбанк»	Правление Банка	Ежеквартально
4	Служба управления рисками	Отчет измерения риска потери ликвидности и процентного риска в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок по состоянию на дату в ОАО АКБ «Лесбанк»	Правление Банка	Ежемесячно
5	Служба управления рисками	1. Сводный отчет по открытым пунктам планов действий по снижению уровня операционного риска 2. Сводный отчет по убыткам от состоявшихся событий операционного риска	Председатель Правления	На 10-й рабочий день каждого месяца

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОАО АКБ «Лесбанк» за 2014 г.



ежедневной основе. В течение отчетного периода банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

5.1.6 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

Выстроенная в 2014 году в ОАО АКБ «Лесбанк» система управления рисками, охватывала не только кредитный, рыночный, операционный риски, но и иные виды рисков, которые в сочетании с другими рисками могут привести к существенным потерям, например, риск потери деловой репутации, правовой риск, и так далее. Особое внимание уделялось риску, возникающему в связи с подверженностью крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка (риск концентрации).

Данный вид риска рассматривается в отношении других значимых для Банка рисков. Процедуры управления риском концентрации при управлении банковскими рисками, соответствовали характеру бизнеса Банка, сложности совершаемых им операций, своевременно пересматривались, охватывали различные формы концентрации рисков в банковском портфеле, а также в доходах и источниках ликвидности.

Процедуры по управлению риском концентрации того или иного риска, в том числе устанавливали:

- методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации;
- процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов;
- порядок информирования органов управления о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов, а также порядок их устранения.

Важной составляющей процедур идентификации и измерения риска концентрации являлось осуществление процедур стресс-тестирования с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, обусловленных изменениями параметров рынка, макроэкономических параметров, иных обстоятельств, способных оказать влияние на риск концентрации.

Результаты стресс-тестирования входили в состав управленческой отчетности Банка и периодически предоставлялись на рассмотрение Правлению Банка.

В отчетном периоде риск концентрации рассматривался Банком в рамках кредитного риска, а также в источниках ликвидности.

Одновременно Банком в отчетном периоде на ежедневной основе осуществлялся мониторинг установленных Банком России обязательных нормативов Н6, Н7, Н10.1 в целях контроля совершения операций с чрезмерной концентрацией бизнеса:

- Норматив Н6 - норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), к собственным средствам (капиталу) банка. Максимально допустимое значение норматива Н6 составляет 25%. По состоянию на 01.01.2015 норматив Н6 составляет 20,47%, по состоянию на 01.01.2014 - 21,13%;

- Норматив Н7 - Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков к размеру собственных средств (капитала) банка. Максимально допустимое значение норматива Н7 составляет 800%. По состоянию на 01.01.2015 норматив Н7 составляет 265,76%, по состоянию на 01.01.2014 - 380,85%;

- Норматив Н9.1 - Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении участников (акционеров) банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам (капиталу) банка. Максимально допустимое значение норматива Н9.1 составляет 50%. В течении 2013-

2014г.г кредиты, гарантии и поручительства не предоставлялись участникам и акционерам Банка. По состоянию на 01.01.2015 норматив Н9.1 составляет 0,0%, по состоянию на 01.01.2014 - 0,0%;

- Норматив Н10.1 - Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком. Максимально допустимое значение норматива Н10.1 составляет 3%. По состоянию на 01.01.2015 норматив Н10.1 составляет 2,44%, по состоянию на 01.01.2014 - 1,38%.

В течение отчетного периода Банк не нарушал максимально допустимое значение нормативов Н6, Н7, Н9.1, Н 10.1.

Деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации в основном в Московском регионе. Поэтому на протяжении отчетных периодов Банк не был подвержен риску концентрации в разрезе географических зон.

5.2 Информация в отношении о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

5.2.1 Кредитный риск

В связи с тем, что в 2014 году, Банк продолжил работать на рынке кредитов, кредитный риск для ОАО АКБ «Лесбанк» являлся одним из основных видов риска. При кредитовании Банк реализует кредитную политику, направленную на минимизацию кредитного риска по сделкам кредитования.

Основной целью Кредитной политики Банка является рациональное и эффективное размещение денежных средств, позволяющее получать максимальные доходы при минимальном риске.

Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Наблюдательным советом.

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.

Основным принципом работы Банка в ходе проведения кредитных операций, определенным Кредитной политикой является обеспечение требуемого для нормального функционирования Банка уровня доходов, достигаемое при минимальном риске. Основным принцип достигается благодаря диверсификации портфеля вложений денежных ресурсов по направлениям и клиентам, привязке объемов и структуры этих вложений (по валюте, по срочности и по стоимости) к объемам и структуре пассивов.

Банк осуществляет кредитные операции в отношении следующих контрагентов:

- банков и других кредитных организаций;
- юридических лиц;
- физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности:

	01.01.2015		01.01.2014	
	тыс.руб.	в общем объеме ссуд, %	тыс.руб.	в общем объеме ссуд, %
Ссудная задолженность кредитных организаций	678 543	18.89	58 935	1.71
в том числе векселя:	451 767	12.57	58 641	1.70
Ссудная задолженность юридических лиц (за исключением кредитных организаций)	2 359 116	65.66	2 822 443	81.69
в том числе векселя:	138 000	3.84	131 500	3.81
Ссудная задолженность физических лиц	555 260	15.45	573 893	16.61
Всего ссудной задолженности	3 592 919	100.00	3 455 271	100.00

Резервы на возможные потери	232 967		238 942	
Итого чистой ссудной задолженности	3 359 952		3 216 329	

Процесс оценки кредитных рисков разбит на несколько этапов:

- предварительная оценка рисков;
- количественная оценка кредитного риска, основанная на бальном расчете рейтинга заемщика;
- рассмотрение заявления о выдаче кредита и анализа заемщика на Кредитном комитете с последующим принятием решения о выдаче/нев выдаче кредита. В случае выдачи утверждение категории качества и процентной ставки по кредиту;
- сопровождение предоставленного кредитного продукта;
- предварительная оценка всех рисков представляет собой анализ компании-заемщика, который обычно проводится по нескольким направлениям:
- оценка деловой репутации компании;
- оценка профессионализма менеджмента;
- оценка финансового состояния.

Количественная оценка кредитного риска представляет собой оценку вероятности того, что выданный предприятию кредит не будет возвращен. На основании числового (бального) значения рассчитанного рейтинга заемщика. Методика позволяет рассчитать категорию качества ссуды и расчетный резерв в соответствии с Положением ЦБР от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

На основании итоговых показателей данной Методики составляется заключение о финансовом состоянии потенциальных и текущих заемщиков (должников) и представляется на Кредитный комитет Банка.

С целью сохранения контроля над качеством кредитного портфеля и обеспечения должного уровня надежности кредитных вложений, в Банке осуществляются следующие процедуры:

- использование централизованной системы принятия решений о заключении Банком кредитных сделок, несущих кредитный риск: решения принимаются коллегиальными органами Банка или уполномоченными лицами в пределах установленных лимитов ответственности;
- контроль за выполнением установленных лимитов и принятых решениях;
- обязательный постоянный мониторинг качества кредитного портфеля и отдельных ссуд;
- формирование резервов на возможные потери по ссудам согласно порядку, установленному нормативными документами Банка России и ОАО АКБ «Лесбанк».

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

Одним из ключевых факторов, определяющих уровень кредитного риска по сделкам с ценными бумагами, является финансовое состояние эмитента ценных бумаг и его способность своевременно исполнить свои финансовые обязательства перед кредиторами. Таким образом, в целях минимизации кредитного риска по сделкам с ценными бумагами и формирования надежного, ликвидного и доходного портфеля ценных бумаг Банк осуществляет целый комплекс мероприятий. Среди которых: 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.

Возникновение кредитного риска по операциям с финансовыми институтами может быть связано как с ухудшением финансового состояния контрагента, так и с ухудшением его деловой репутации. Потери в этих случаях могут быть как прямые – невыплата кредитов, выплата

средств, так и косвенные – снижение стоимости ценных бумаг эмитента, необходимость увеличения объема резервов под возможные потери. Учитывая совокупность всех факторов, устанавливается категория качества по каждому контрагенту, рассчитывается сумма резерва, необходимая для покрытия риска.

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.

Классификация по категориям качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, расчетного и сформированного резерва на возможные потери на конец 2014 и 2013 года:

№ п/п	Состав ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.15	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	расчетный	фактический сформированный с учетом обеспечения
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	678 543	0	0	0	0	0	0
1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	224 063						
1.2	Учтенные векселя	451 767						
1.3	Прочие требования, признаваемые ссудными	2 713						
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	503 743	1 222 630	557 221	15 350	60 172	321 781	130 826
2.1	Предоставленные кредиты (займы)	426 790	1 222 630	495 721	15 350	60 172	308 866	117 911
2.2	Учтенные векселя	76 500		61 500			12 915	12 915
2.3	Прочие требования, признаваемые ссудными	253						
3	Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	4 169	408 426	56 738	2 331	83 596	118 047	102 141
3.1	Жилищные ссуды		108 390				3 252	3 252
3.2	Ипотечные ссуды		1 250				75	
3.3	Автокредиты	989	3 000				131	36
3.4	Прочие ссуды, в т.ч. по операциям с овердрафтными пластиковыми картами	3 180	295 786	56 738	2 331	83 596	114 589	98 853
4	Всего по кредитной организации, всего, в том числе:	1 186 455	1 631 056	613 959	17 681	143 768	439 828	232 967

№ п/п	Состав ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.14	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	расчетный	фактически сформированный с учетом обеспечения
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	58 935						
1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	286						
1.2	Учетные векселя	58 641						
1.3	Прочие требования, признаваемые ссудными	0						
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	507 021	1 836 389	402 409	48 688	27 936	291 397	138 132
2.1	Предоставленные кредиты (займы)	417 503	1 836 389	360 409	48 688	27 936	282 577	129 312
2.2	Учетные векселя	89 500		42 000			8 820	8 820
2.3	Прочие требования, признаваемые ссудными	18						
3	Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	100 758	305 357	70 718	130	96 930	138 153	100 810
3.1	Жилищные ссуды							
3.2	Ипотечные ссуды		5 856				278	
3.3	Автокредиты	2 019	6 241				287	75
3.4	Прочие ссуды, в т.ч. по операциям с овердрафтными пластиковыми картами	98 739	293 260	70 718	130	96 930	137 588	100 735
4	Всего по кредитной организации всего, в том числе:	666 714	2 141 746	473 127	48 818	124 866	429 550	238 942

Таким образом, по состоянию на 01.01.2015г. ссудная и приравненная к ней задолженность разделена на следующие категории качества:

- к первой категории качества (вышей) - стандартные ссуды отнесено 33,0% (19,3% по состоянию на 01.01.2014) от общего кредитного портфеля,
- ко второй категории качества - нестандартные ссуды - 45,4% (61,9% по состоянию на 01.01.2014) от кредитного портфеля,
- к третьей категории качества - сомнительные ссуды отнесено 17,1% (13,7% по состоянию на 01.01.2014) от кредитного портфеля,
- к четвертой категории качества - проблемные ссуды - 0,5% (1,4% по состоянию на 01.01.2014) от кредитного портфеля,
- к пятой категории качества (низшей) - безнадежные ссуды отнесено 4,0% (3,6% по состоянию на 01.01.2014) от кредитного портфеля.

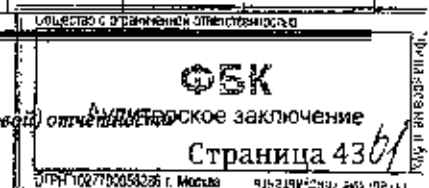
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности сформированы в полном объеме - 100% от расчетного.

Показатель качества ссуд - один из основных показателей качества задолженности по ссудам. Как в 2013, так и 2014 году для Банка характерны невысокие значения просроченной (безнадежной) задолженности по ссудам.

№ п/п	Состав ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2015	Сумма требования	в том числе просроченная задолженность*				Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Ссуды, предоставленные кредитным организациям, всего, из них:	678 543					
1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	224 063					
1.2	Учетные векселя	451 767					
1.3	Прочие требования, признаваемые ссудными	2 713					
2	Ссуды, предоставленные юридическим лицам), из них:	2 359 116			50 809	24 713	2.10
2.1	Предоставленные кредиты (займы)	2 220 863			50 809	24 713	2.10
2.2	Учетные векселя	138 000					
2.3	Прочие требования, признаваемые ссудными	253					
3	Ссуды физическим лицам, из них:	555 260		18 337		83 596	2.84
3.1	Жилищные ссуды	108 390					
3.2	Ипотечные ссуды	1 250					
3.3	Автокредиты	3 989					
3.4	Прочие ссуды, в т.ч. по операциям с овердрафтными пластиковыми картами	441 631		18 337		83 596	2.84
4	Всего по кредитной организации	3 592 919		18 337	50 809	108 309	4.94

№ п/п	Состав ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2014	Сумма требования	в том числе просроченная задолженность*				Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Ссуды, предоставленные кредитным организациям, всего, из них:	58 935					
1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	286					
1.2	Учетные векселя	58 641					
1.3	Прочие требования, признаваемые ссудными	8					
2	Ссуды, предоставленные юридическим лицам), из них:	2 822 443	7 859	5 252	436	19 736	0.96

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОАО АКБ «Асбланк» за 2014 г.



2.1	Предоставленные кредиты (займы)	2 690 925	7 859	5 252	436	19 736	0.96
2.2	Учтенные векселя	131 500					
2.3	Прочие требования, признаваемые судными	18					
3	Ссуды физическим лицам, из них:	573 893	3 894	20 236		76 824	2.92
3.1	Жилищные ссуды	0					
3.2	Ипотечные ссуды	5 856	3 666				0.11
3.3	Автокредиты	8 260					
3.4	Прочие ссуды, в т.ч. по операциям с овердрафтными пластиковыми картами	559 777	228	20 236		76 824	2.82
4	Всего по кредитной организации	3 455 271	11 753	25 488	436	96 560	3.88

*просроченным активам признается весь объем актива в рамках кредитного договора (договора кредитной линии), в случае неуплаты по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) по процентам

Если у заемщика возникли обстоятельства, которые могут повлиять (или повлияли) на своевременное погашение задолженности, Банк может по заявлению заемщика произвести реструктуризацию долга, т.е. изменить существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Реструктурированная задолженность в отчетных периодах составила:

№ п/п	Наименование статьи доходов	01.01.2015		01.01.2014	
		Сумма реструктурированной задолженности	Удельный вес в общем объеме ссудной задолженности	Сумма реструктурированной задолженности	Удельный вес в общем объеме ссудной задолженности
1	Юридических лиц (кроме кредитных организаций)				
1.1	задолженность	234 328	6.52	224 708	6.50
1.2	фактически сформированный резерв с учетом обеспечения	8 705		14 117	
2	Физических лиц				
2.1	задолженность	54 749	1.52	76 509	2.21
2.2	фактически сформированный резерв с учетом обеспечения	30 661		22 729	

Реструктуризации задолженности кредитных организаций в течение отчетных периодов и на 01.01.2014, 01.01.2015г. не было.

Банк снижает кредитные риски путем обеспечения, т.е. принятия в залог движимого и недвижимого имущества, имущественных прав/прав требования, гарантий и поручительств.

В части оформления обеспечения по действующим и вновь выдаваемым ссудам Банк старается придерживаться консервативной политики, которая заключается в том, что наличие обеспечения по ссуде, за счет реализации которого в случае невозможности погашения кредита заемщиком банк может удовлетворить свои требования в кратчайшие сроки, является одним из доминирующих факторов при рассмотрении заявки и принятия решения о кредитовании. Указанная политика подразумевает в себе комплексную систему оценки, оформления, мониторинга, и реализации заложенного имущества, которая реализована и осуществляется в соответствии с Инструкцией по работе с залогами. Алгоритм работы в соответствии с указанной инструкцией включает в себя укрупнено четыре этапа:

- проведение оценки залогового обеспечения. На данном этапе организуется работа по оценке закладываемого имущества, определение рыночной (справедливой) залоговой стоимости.

и уровня ликвидности залогового имущества, анализ правоустанавливающих документов. В необходимых случаях к оценке залога привлекаются независимые эксперты и потенциальные покупатели;

- надлежащее оформление договора залога, его государственная регистрация (в случаях предусмотренных действующим законодательством);

- мониторинг выполнения залогодателем своих обязательств перед Банком по договору залога. Регулярная переоценка рыночной (справедливой) стоимости предмета залога - оценка текущей рыночной стоимости залоговых активов. Рыночная (справедливая) стоимость залога переоценивается специалистами отдела Злогов на постоянной основе - ежеквартально по состоянию на первый рабочий день каждого квартала, следующего за кварталом, в течение которого был оформлен договор залога. В этот период осуществляются систематические проверки наличия, надлежащего использования, условий хранения залогового имущества и выполнения всех прочих условий договоров залога. Проверки состояния залога с выездом на место и/или по документам проводятся:

- по товарам в обороте - не реже одного раза в месяц;
- по транспорту и основным средствам - не реже одного раза в квартал;
- по недвижимому имуществу - не реже одного раза в квартал, либо по усмотрению начальника отдела залогов.

- обращение взыскания на предмет залога и реализация залогового имущества (в случае необходимости). На этом этапе Отдел залогов совместно с Управлением экономической безопасности и Юридическим Управлением осуществляют все необходимые меры по обращению взыскания на имущество.

Стоимость полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности:

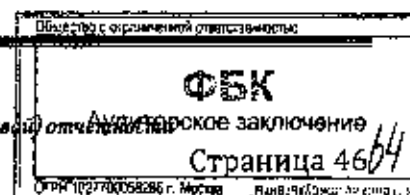
№ п/п	Состав ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2015	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Расчетный резерв на возможные потери	Стоимость обеспечения, принятого в уменьшение резерва на возможные потери		Резерв фактически сформированный с учетом обеспечения
				I категория качества	II категория качества	
1	Ссуды, предоставленные кредитным организациям, всего, из них:	678 543				
1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	224 063				
1.2	Учтенные векселя	451 767				
1.3	Прочие требования, признаваемые ссудными	2 713				
2	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, из них:	2 359 116	321 781	152 400	2 542 000	130 826
2.1	Предоставленные кредиты (займы)	2 220 863	308 866	152 400	2 542 000	117 911
2.2	Учтенные векселя	138 000	12 915			12 915
2.3	Прочие требования, признаваемые ссудными	253				
3	Ссуды физическим лицам, из них:	555 260	118 047		221 259	102 141
3.1	Жилищные ссуды	108 390	3 252		0	3 252
3.2	Ипотечные ссуды	1 250	75		5 198	0
3.3	Автокредиты	3 989	131		12 535	36
3.4	Прочие ссуды, в т.ч. по операциям с овердрафтными пластиковыми картами	441 631	114 589		203 526	98 853
4	Всего по кредитной организации	3 592 919	439 828	152 400	2 763 259	232 967

№ п/п	Состав ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2014	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Расчетный резерв на возможные потери	Стоимость обеспечения, принятого в уменьшение резерва на возможные потери		Резерв фактически сформированный с учетом обеспечения
				I категории качества	II категории качества	
1	Ссуды, предоставленные кредитным организациям, всего, из них:	58 935				
1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	286				
1.2	Учтенные векселя	58 641				
1.3	Прочие требования, признаваемые ссудными	8				
2	Ссуды, предоставленные юридическим лицам), из них:	2 822 443	291 397	152 400	2 627 966	138 132
2.1	Предоставленные кредиты (займы)	2 690 925	282 577	152 400	2 627 966	129 312
2.2	Учтенные векселя	131 500	8 820			8 820
2.3	Прочие требования, признаваемые ссудными	18				
3	Ссуды физическим лицам, из них:	573 893	138 153		401 795	100 810
3.1	Жилищные ссуды					
3.2	Ипотечные ссуды	5 856	278		16 358	
3.3	Автокредиты	8 260	287		12 467	75
3.4	Прочие ссуды, в т.ч. по операциям с овердрафтными пластиковыми картами	559 777	137 588		372 970	100 735
4	Всего по кредитной организации	3 455 271	429 550	152 400	3 029 761	238 942

Виды обеспечения по категориям качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

№ п/п	Виды обеспечения по категориям качества	Стоимость обеспечения, принятого в уменьшение резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным по состоянию на 01.01.2015г.			Стоимость обеспечения, принятого в уменьшение резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным по состоянию на 01.01.2014г.		
		кредитным организациям	юридическим лицам (за искл. кредитных организаций)	физическим лицам	кредитным организациям	юридическим лицам (за искл. кредитных организаций)	физическим лицам
1	I категория качества:		152 400			152 400	
1.1	собственные долговые ценные бумаги в залоде		152 400			152 400	
2	II категория качества:		2 542 000	221 259		2 627 966	401 795
2.1	залог ликвидных вещей (товары в обороте)		939 640			798 731	
2.2	залог ликвидных вещей (транспортные средства)		215 526	18 382		352 693	20 060
2.3	залог ликвидных вещей (основные средства)		199 825			316 130	
2.4	залог ликвидных имущественных прав (требований) на недвижимое имущество (ипотека)		1 187 009	202 877		1 160 412	381 735

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОАО АБ «Асбланк» за 2014 г.



Информация о концентрации предоставленных Банком ссуд по видам экономической деятельности заемщиков, данные об объеме и структуре ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон – регионов Российской Федерации, а также о сроках, оставшихся до полного погашения ссудной задолженности представлена в п.4.1.2 настоящего отчета.

5.2.2 Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Источниками возникновения рыночного риска Банка является портфель облигаций и акций (процентный и фондовый риски) и банковские инструменты, выраженные в иностранной валюте (валютный риск).

Управление рыночным риском в Банке осуществляется в соответствии с утвержденной Наблюдательным советом «Политики по управлению рыночным риском в ОАО АКБ Лесбанк».

Банком создана система управления рыночным риском в следующих целях:

- недопущение возможных убытков вследствие колебания рыночных цен;
- соблюдение требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соблюдения законных интересов Банка и его клиентов при работе с рыночными инструментами.
- Основными задачами создания системы управления рыночным риском являются:
- организация контроля за диверсификацией торговых портфелей;
- поддержание открытых позиций Банка на уровне, не угрожающем его финансовому положению.

Управление рыночными рисками Банка направлено на определение приемлемого уровня банковских рисков по открытым банковским позициям (создание системы лимитов, ограничивающей потери при неблагоприятных изменениях рыночной ситуации), выявление рисков, выработку механизмов страхования рисков, а также создание резервов для компенсации возможных потерь вследствие реализации рисков.

Качественная оценка рыночного риска осуществляется методом экспертного анализа уполномоченными подразделениями Банка.

Размер рыночного риска определяется и рассчитывается в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 28 сентября 2012г. № 387-П.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения. Контроль соблюдения лимитов и ограничений осуществляют структурные подразделения Банка в соответствии с утвержденными внутрибанковскими документами.

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

5.2.2.1 Фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

С целью минимизации риска эмитента (под которым понимается риск обесценения ценных бумаг вследствие ухудшения финансового положения эмитента и (или) его деловой репутации) Банк на регулярной основе отслеживает все данные по финансовому состоянию и деловой репутации эмитентов бумаг, имеющих в инвестиционном и торговом портфелях.

Оценка уровня фондового риска проводится ответственным подразделением в соответствии с Методикой выявления, анализа и оценки уровня рыночного риска в ОАО АКБ «Лесбанк», иными методиками расчета для отдельных элементов или торгового портфеля в целом.

Основным инструментом управления фондовым риском является

В Банке принимается следующая система лимитов на фондовом рынке:

- лимит на эмитента ценных бумаг;
- лимит на долю бумаг в портфеле;
- лимит на однородные финансовые инструменты.

В отчетных периодах Банк не был подвержен фондовому риску.

5.2.2.2 Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Управление валютным риском относится к структурным методам управления. Объектами управления валютным риском являются:

- общепанковская ОВП;
- субпозиции: ОВП Головного Банка; ОВП филиалов.

Основными инструментами регулирования валютного риска являются:

- единая курсовая политика;
- система контроля ОВП.

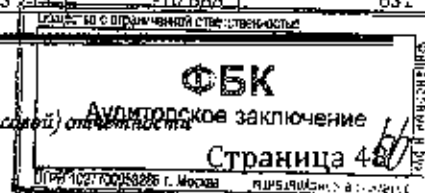
Единая курсовая политика проводится в отношении назначения курсов по операциям клиентской конвертации, курсов наличного обмена валюты в операционных кассах, курсов конвертации при расчетах по пластиковым картам.

Установление курсов валютно-обменных операций по всем операционным кассам Банка осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами. Банк придерживается политики консервативного установления курсов наличного обмена валют.

В таблицах представлен общий анализ валютного риска Банка:

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2015г.			
		Средства в валюте Российской Федерации	Средства в долларах США	Средства в евро	Итого
	I. АКТИВЫ				
1.1	Денежные средства	76 426	63 034	51 733	191 193
1.2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	222 852			222 852
1.3	Средства в кредитных организациях	9 942	288 223	58 745	356 910
1.4	Чистая ссудная задолженность	3 045 495	203 371	111 086	3 359 952
1.5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23 528			23 528
1.6	Прочие активы	34 029	96		34 125
1.7	Всего активов	3 412 272	554 724	221 564	4 188 560
	II. ПАССИВЫ				
2.1	Средства кредитных организаций	150 000			150 000
2.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 295 560	563 785	227 376	3 086 721
2.3	Выпущенные долговые обязательства	177 400			177 400
2.4	Прочие обязательства	68 676	4 654	4 876	78 206
2.5	Всего обязательств	2 691 636	568 439	232 252	3 492 327
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
3.1	Средства акционеров (участников)	440 909			440 909
3.2	Резервный фонд	75 063			75 063
3.3	Нераспределенная прибыль	178 556			178 556
3.4	Всего источников собственных средств	694 528			694 528
	IV. Чистая балансовая позиция	25 034	-13 715	-10 688	631

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОАО АКБ «Асбланк» за 2014 г.



Соответствие количественных параметров приемлемого (допустимого) уровня процентного риска, принятым в Банке определяется на основании управленческой отчетности, исходя из данных GAP-анализа.

Выявление процентного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов риска, который может проводиться на нескольких уровнях:

- анализ влияния изменения процентных ставок на отдельные сделки;
- анализ влияния изменения процентных ставок на отдельные виды инструментов (продуктов);
- анализ степени корреляции процентных ставок Банка на разных сроках по активным и пассивным статьям баланса (определение GAP-разрывов).

Проводимый в Банке GAP-анализ имеет целью количественную оценку влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход (процентную маржу).

Используемый метод измерения процентного риска охватывает все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям и сделкам. Кроме того, особо пристальное внимание уделяется анализу риска, связанного с финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, которые оказывают существенное влияние на совокупную позицию Банка, подверженную процентному риску.

Основные показатели процентного риска, рассчитанные в соответствии с принятыми в Банке нормативными документами, приведены в таблице ниже:

	01.01.2015	01.01.2014
GAP-разрыв между активами и пассивами	715 536 343,42	415 622 293,16
Коэффициент разрыва GAP	1,75 %	1,36 %
Коэффициент отражающий меру риска	60 %	39 %
ЧА - активы чувствительные к изменению процентных ставок,	2 814 934	2 817 511
ЧП - пассивы чувствительные к изменению процентных ставок,	2 970 868	3 018 873
ВВ - валюта баланса	4 725 762	4 631 362
ЧПМ - чистая процентная маржа	8,68	6,77
ПП - проценты полученные, т.р.	471 277	456 051
УП - проценты уплаченные, т.р.	226 935	210 358

В целях реализации эффективного управления процентным риском, в Банке используются методы ограничения риска (система лимитов) в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Лимиты определяются исходя из реального уровня процентного риска и не превышают его. При установлении лимитов процентного риска учитывается уровень достаточности величины собственных средств (капитала), уровень доходности, качество системы управления процентным риском в целом по Банку.

Лимиты устанавливаются в разрезе отдельных операций и/или портфелей финансовых инструментов и (или) подразделений и филиалов Банка.

Кроме того, Банк определил и принял для себя в «Политике по управлению рыночным риском в ОАО АКБ «Лесбанк» общий предельно допустимый уровень (лимит) процентного риска, (базовый лимит совокупного относительного GAP нарастающим итогом), утвержденный Наблюдательным советом Банка.

Основной процедурой выявления факторов возникновения процентного риска по отдельным банковским операциям и сделкам является мониторинг процентных ставок на рынках на аналогичные виды инструментов, динамика волатильности ставок, а также сбор ключевых макроиндикаторов, способных повлиять на изменение процентных ставок. Кроме того, по ряду банковских операций (например, по банковским вкладам) на формирование ставки может оказывать давление такая составляющая, как внутренняя себестоимость оказания данного вида услуг.

Одними из основных макроиндикаторов Банк принимает:

- по рублевым сделкам MosIBOR и MosPrime Rate;
- по валютным сделкам LIBOR.

5.2.2.4 Операционный риск

В целях выявления, оценки и управления операционным риском, принимаемым ОАО АКБ «Лесбанк» ОАО при совершении банковских операций и оказании услуг в 2014 году была разработана и утверждена Наблюдательным советом «Политика по управлению операционными рисками», которая определяет основные принципы управления операционным риском с учетом отечественной и международной банковской практики.

Управление операционным риском осуществлялось в рамках концепции трех «линий защиты».

При оценке операционного риска ОАО АКБ «Лесбанк» использовал следующие методы:

- статистический анализ распределения фактических убытков;
- балльно-весовой метод (метод присвоения рейтинга);
- моделирование (сценарный анализ).

Методы, основанные на применении статистического анализа распределения фактических убытков, позволяли сделать прогноз потенциальных операционных убытков исходя из размеров операционных убытков, имевших место в ОАО АКБ «Лесбанк» в прошлом. При применении этих методов в качестве исходных данных использовалась информация, накопленная в аналитической базе данных о понесенных операционных убытках.

Применение балльно-весового метода (метод присвоения рейтинга) наряду с оценкой операционного риска позволяло выявить слабые и сильные стороны в управлении операционным риском.

В рамках метода моделирования (сценарного анализа) на основе экспертного анализа для направлений деятельности Банка, отдельных видов банковских операций и других сделок определялись возможные сценарии возникновения событий или обстоятельств, приводящие к операционным убыткам, и используемые для разработки модели распределения частоты возникновения и размеров убытков, которая затем использовалась для оценки операционного риска.

В целях мониторинга операционного риска, Банк использовал в работе систему индикаторов, которая имела количественные и (или) финансовые значения (в том числе фактический и (или) потенциальный операционный убыток, упущенную выгоду или снижение уровня деловой репутации Банка). Для обеспечения выявления значимых для Банка операционных рисков и своевременного адекватного воздействия на них, для каждого индикатора в ОАО АКБ «Лесбанк» во внутренних документах установлены лимиты (пороговые значения).

ОАО АКБ «Лесбанк» регулярно производит оценку операционного риска в целом по Банку и его распределения в разрезе направлений деятельности Банка, внутренних процессов, информационно-технологических систем и банковских продуктов, составляющих эти направления деятельности.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Сведения о структуре и величине компонентов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Чистые процентные доходы*	203 949	166 835
Чистые непроцентные доходы*	200 320	187 954

*В соответствии с алгоритмом расчета по строкам указаны средние значения за три года.

Выстроенная в Банке система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления операционным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. Порядок участия органов управления Банка в управлении операционным риском определен в «Политике по управлению операционным риском в ОАО АКБ «Лесбанк»».

Риск Интернет-банкинга рассматривается Банком как составная часть операционного риска и управляется через систему управления операционным риском.

5.2.3 Риск ликвидности

В рамках системы управления рисками в Банке организована система управления ликвидностью. Целью организации системы управления ликвидностью являлось обеспечение текущей и перспективной платежеспособности Банка в сочетании с максимально эффективным использованием ресурсов. Управление ликвидностью осуществлялось ежедневно и непрерывно согласно распределению функций и полномочий. Созданная в Банке организация управления ликвидностью предполагает принцип централизации решений по привлечению и размещению ресурсов, который реализуется деятельностью Правления Банка и Лимитного комитета. При этом приоритетным являлось обеспечение необходимого уровня ликвидности и платежеспособности Банка. Размер запаса ликвидности определялся на основании утвержденной методики расчета ожидаемого в конкретном временном интервале разрыва между притоком и оттоком денежных средств. Прогноз движения денежных средств на плановый период базируется на учете дат заключенных договоров и сделок, сведения о которых в обязательном порядке заносятся во внутрибанковскую информационно-аналитическую систему.

Одной из составляющих системы управления ликвидностью в Банке являлось определение альтернативных сценариев развития ситуации на рынке и их влияния на ликвидность Банка, а также разработка стратегии поведения в случае наступления непредвиденного кризиса ликвидности в Банке.

В основе системы анализа ликвидности лежит метод оценки разрыва в сроках погашения требований (активов) и обязательств (пассивов) Банка, для чего ежедневно рассчитываются показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, в соответствии с указаниями Центрального Банка РФ. На конец отчетного периода нормативы ликвидности имели следующие показатели:

Норматив	Наименование норматива	Нормативное значение	значение норматива (%) в 2014г.		
			минимальное	максимальное	на 01.01.2015г.
H2	Норматив мгновенной ликвидности	Min 15%	71,77	98,87	98.87
H3	Норматив текущей ликвидности	Min 50%	72,03	120,78	96.04
H4	Норматив долгосрочной ликвидности	Max 120%	24,19	54,22	37.13

Норматив	Наименование норматива	Нормативное значение	значение норматива (%) в 2013г.		
			минимальное	максимальное	на 01.01.2014г.
H2	Норматив мгновенной ликвидности	Min 15%	64,74	95,27	73.05
H3	Норматив текущей ликвидности	Min 50%	70,77	101,46	79.03
H4	Норматив долгосрочной ликвидности	Max 120%	44,81	63,97	44.81

В отчетном периоде Банк не допускал нарушения предельных значений обязательных нормативов, установленных Центральным Банком.

Основным документом, определяющим текущую платежную позицию Банка являлся «Платежный календарь дня». Мониторинг состояния структурной ликвидности осуществлялся путем регулярного составления текущего и прогнозных отчетов о разрывах по срокам погашения активов и пассивов (GAP-report). При проведении GAP-анализа проводился расчет показателя избытка (дефицита) ликвидности в соответствии с методом предельных значений.

Данный показатель определялся как разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения.

Результаты GAP-анализа доводились Службой управления рисками до сведения Правления Банка на ежемесячной основе.

В Банке разработан и утвержден План мероприятий по поддержанию оптимального уровня ликвидности который является неотъемлемой частью Методики выявления, анализа и оценки уровня риска потери ликвидности в ОАО АКБ «Лесбанк».

В отчетном периоде не возникло неожиданного дефицита платежных средств Банка.

5.2.4 Правовой риск

Необходимость управления правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости ОАО АКБ «Лесбанк».

Правовой риск включает в себя также риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к Банку (регуляторный риск), что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц.

С целью эффективного управления правовым риском в Банке осуществляется мониторинг законодательства, решающий задачи по обеспечению соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременности учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательности их соблюдения всеми служащими Банка.

5.2.5 Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации может возникнуть в случае неблагоприятного восприятия имиджа и отрицательной оценки его деятельности клиентами, контрагентами, акционерами, деловыми партнерами, органами власти и другими участниками гражданского оборота.

В целях предотвращения возникновения риска потери деловой репутации ОАО АКБ «Лесбанк» уделяется особое внимание обеспечению соблюдения законодательства РФ по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также обеспечения стабильности финансового положения. С целью исключения формирования негативного представления, уделяется особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации о деятельности Банка и связанных с ним лиц.

По итогам 2014 года правовой риск и риск потери деловой репутации находились на приемлемом для Банка уровне.

5.3 Управление сегментным риском

Операции Банка организованы по двум основным бизнес-сегментам:

- Услуги физическим лицам – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам и индивидуальным предпринимателям по открытию и ведению текущих счетов, принятию вкладов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому кредитованию. Доля процентов, уплаченных по вкладам физических лиц в рублях и иностранной валюте Банком за 2014 год составила - 65,7 % от общей суммы процентных расходов (за 2013г. - 69,82 %);

- Услуги организациям – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятию депозитов, предоставление кредитных линий в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования и операции с иностранной валютой. Доля данного направления деятельности в доходах Банка за 2014 год составила - 21,09 % от общей суммы полученной прибыли (за 2013г. - 38,96 %). Доля процентов, полученных от кредитования юридических лиц в рублях и иностранной валюте за 2014 год составила - 78,9 % от общей суммы процентных доходов (за 2013г. - 69,66 %).

VI. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, организациями под общим контролем, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении "связанные стороны", определенном МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах".

Кредиты и гарантии основным акционерам Банка в отчетных периодах не предоставлялись.

	На 01.01.2015г.			
	Крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты и дебиторская задолженность			19 636	
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности			196	
Средства на расчетных и текущих счетах	5 313	27 428	4	769
Вклады и депозиты	28 014	224 000	29 970	40
Прочие обязательства		438	78	171
Гарантии		90 000		

	На 01.01.2014г.			
	Крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты и дебиторская задолженность			7 618	
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности			74	
Средства на расчетных и текущих счетах	512	2 102	147	149
Вклады и депозиты	45 000		20 970	9 616
Прочие обязательства	44		42	104
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов			38	

Кроме того, по операциям со связанными лицами на 01.01.2015г. и на 01.01.2014г. отсутствовали:

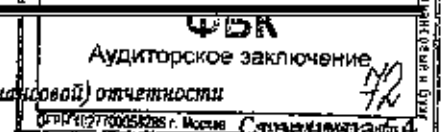
- просроченная задолженность;
- привлеченные (размещенные) субординированные кредиты;
- сделки с ценными бумагами;
- обязательства по взаимозачетам;
- списанные суммы безнадежной к взысканию задолженности.

Одновременно Банк раскрывает сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными с кредитной организацией сторонами:

	На 01.01.2015г.			
	Крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы			1 369	
Процентные расходы	3 495		2 712	257
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности			-122	
Чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте	-15	-6 890		

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

ОАО АКБ «Асбланк» за 2014 г.



Комиссионные доходы	22	3 703	44	40
Доходы от предоставления банковских гарантий		2 738		
Другой текущий доход		3 781		

	На 01.01.2014г.			
	Крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы			652	
Процентные расходы	44		17 611	302
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности			-25	
Чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте	-34		-8 132	-248
Комиссионные доходы	32	111	93	13
Другой текущий доход		3 144		

Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

VII. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

Среднесписочная численность работников кредитной организации, включая сотрудников, работающих в ее филиале составила в 2015г. – 160 чел., в 2014г. – 173 чел. Доля сотрудников, имеющих высшее профессиональное образование на 01.01.2013 года составил 76%, на 01.01.2014 – 69%. Размер отчислений на заработную плату, а также налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, и социальное обеспечение (включая оплату ДМС) составили: в 2014г. – 190 603 тыс.руб.; в 2013г. – 194 819 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.15г. и 01.01.2014г. численность управленческого персонала составляла 13 человек.

Все выплаты носят краткосрочный характер. Вознаграждения после окончания трудовой деятельности, выходные пособия, а также прочие долгосрочные вознаграждения в отчетном периоде не выплачивались. Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются Банком. В целях совершенствования корпоративного управления, Наблюдательным советом Банка на ежегодной основе рассматриваются вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатом ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

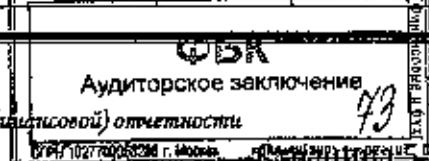
Исходя из масштабов и характера совершаемых ОАО АКБ «Лесбанк» операций, в Банке выстроена система оплаты труда, не предусматривающая внутренними документами крупных вознаграждений сотрудникам Банка.

Размер вознаграждения работников, в том числе подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управления рисками, не зависит от финансовых результатов подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски (оклады преобладают в общем объеме вознаграждений).

Размеры выплат вознаграждений основному управленческому персоналу установлены Штатным расписанием Банка.

№ п/п	Наименование вознаграждения	01.01.2013г.		01.01.2014г.	
		тыс.руб.	Доля в общем объеме расходов на содержание персонала, %	тыс.руб.	Доля в общем объеме расходов на содержание персонала, %
1	Заработная плата и премии, всего	46 994	Общая сумма выплат: 46 994	24 70	Общая сумма выплат: 24 70

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОАО АКБ «Лесбанк» за 2014 г.



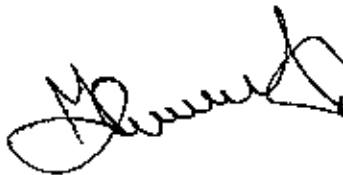
	в том числе				
1.1	заработная плата	34 619	18,16	38 519	19,77
1.2	выплата по договорам ГПХ	12 375	6349	9 600	4,93
2	Отчисления на социальное обеспечение (в т.ч. ДМС) и налоги с фонда оплаты труда	7 577	3,98	7 350	3,77
	в том числе				
2.1	расходы на ДМС	952	0,50	965	0,50
	Итого расходы на управляющий персонал	54 571	28,63	55 469	28,47

В настоящее время система оплаты труда в Банке находится в процессе реформирования в соответствии с требованиями Указания Банка России от 19.03.2015г. №3603-У, а также Инструкции № 154-И от 17.06.2014. Кроме того, в рамках указанного процесса на рассмотрении Наблюдательного Совета Банка находятся, в том числе, вопросы о возложении функций по мониторингу системы оплаты труда на одно из подразделений Банка, об определении порядка оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, а также о наделении одного из членов Наблюдательного Совета полномочиями по подготовке решений Наблюдательного Совета по вопросам системы оплаты труда.

VIII. ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

В соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» руководством банка принято решение о размещении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте ОАО АКБ «Лесбанк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: http://www.lesbank.ru/profit_loss/ после утверждения годового отчета Общим собранием акционеров Банка 03 июня 2015 года.

Председатель Правления

 Никитин С.А.

Главный бухгалтер





Скоробогатова И.В.

«23» апреля 2015г.

Исполнитель: Баженова Т.А.
Телефон: 7 (495) 956-19-20



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОАО АКБ «Лесбанк» за 2014 г.

ФБК

Аудиторское заключение
Страница 56

Финансовый документ

