

**АКЦИОНЕРНЫЙ
ЛЕСОПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»**

**Финансовая Отчетность, подготовленная
в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 г.
и Заключение независимого аудитора**

МОСКВА, 2011

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение независимого аудитора

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении.....	1
Отчет о прибылях и убытках.....	2
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	3
Отчет о движении денежных средств.....	4

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение.....	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	9
3. Принципы учетной политики.....	12
4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики. .	33
5. Новые учетные положения.....	35
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	39
7. Кредиты и авансы клиентам.....	39
8. Основные средства и улучшения арендованного имущества.....	40
9. Прочие активы.....	41
10. Средства других банков.....	41
11. Средства клиентов.....	41
12. Прочие обязательства.....	42
13. Уставный капитал.....	42
14. Эмиссионный доход.....	42
15. Нераспределенная прибыль.....	42
16. Процентные доходы и расходы.....	42
17. Административные и прочие операционные расходы.....	43
18. Налог на прибыль.....	43
19. Управление финансовыми рисками.....	45
20. Условные обязательства.....	51
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	52
22. Управление капиталом.....	53
23. Операции со связанными сторонами.....	54
24. События после отчетной даты.....	55

Общество с ограниченной ответственностью
ВНЕШАУДИТ КОНСАЛТИНГ
Россия, Москва, www. v-consult.ru
Тел.: 8 (499) 766 - 9277, 8 (499) 766 - 9792, 8 (499) 766-9304

Аktionерам, Совету директоров, руководству **ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»** и иным пользователям
ОГРН 1027739030110
Россия, 127051, г. Москва, Петровский бульвар, д. 19/2 стр.1

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности **ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»** (в дальнейшем – «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года; отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2010 года; отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года; отчет об изменении чистых активов участников за год, закончившийся 31 декабря 2010 года.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с установленными правилами составления финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита, Международными стандартами финансовой отчетности, внутрифирменными стандартами. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой 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 Банка, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой Банком учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

МНЕНИЕ

По мнению аудиторской организации **ООО «Внешаудит консалтинг»**, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»** по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор
ООО «Внешаудит консалтинг»

Трохова О.В.

30 июня 2011 года

ОГРН 1037739256180
119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис 15
Является членом СРО НП «Московская аудиторская Палата» (рег. номер записи о внесении сведений в реестр - 03), ОРНЗ 10203000816

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»

отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года (в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2010 года)

<i>(в тысячах рублей)</i>	Прим.	2 010	2 009
Денежные средства и их эквиваленты	6	190 441	151 977
Обязательные резервы на счетах в Банке России		3 815	1 860
Средства в других банках		0	0
Кредиты и авансы клиентам	7	530 120	640 558
Основные средства	8	6 680	7 153
Нематериальные активы		0	0
Текущие требования по налогу на прибыль		4 329	5 129
Прочие активы	9	2 207	3 816
Итого активов		737 592	810 493
Средства других банков	10	41 007	32 245
Средства клиентов	11	249 452	332 117
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
Прочие обязательства	12	744	629
Текущие обязательства по налогу на прибыль		535	1 625
Итого обязательств		291 738	366 616
Уставный капитал	13	378 505	378 505
Эмиссионный доход	14	55 430	55 430
Фонд переоценки основных средств		0	0
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	15	11 919	9 942
Итого капитал		445 854	443 877
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		737 592	810 493

И.А. Таекина
Зам. Председателя Правления

Ф.Р. Курбанмагомедова
Главный бухгалтер

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»

отчет о совокупных доходах по состоянию на 31 декабря 2010 года (в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2010 года)

<i>(в тысячах рублей)</i>	Прим.	2 010	2 009
Процентные доходы	16	78 814	96 931
Процентные расходы	16	(11 644)	-9 491
Чистые процентные доходы		67 170	87 440
Изменение резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7	(40 485)	(2 926)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		26 685	84 514
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(39)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		32 038	26 044
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(174)	(430)
Комиссионные доходы		13 962	14 328
Комиссионные расходы		(607)	(986)
Изменение резерва по прочим обязательствам		778	
Прочие операционные доходы		26 934	788
Чистые доходы (расходы)		99 577	124 258
Административные и прочие операционные расходы	17	(97 817)	(88 015)
Операционные доходы (расходы)		1 760	36 243
Прибыль (Убыток) до налогообложения		1 760	36 243
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	18	217	(8 295)
Чистая прибыль/(убыток)		1 977	27 948
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-
Изменение фонда курсовых разниц		-	-
Изменение фонда переоценки основных средств		-	-
Доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных организаций		-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		-	-
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		-	-
Совокупный доход за период		1977	27 948

И.А. Таекина
Зам. Председателя Правления

Ф.Р. Курбанмагомедова
Главный бухгалтер

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»

отчет об изменениях в собственном капитале по состоянию на 31 декабря 2010 года (в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2010 года)

(в тысячах рублей)

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2008 года		378 505	55 430	-	(18 006)	415 929
Совокупная прибыль за год		0	0	-	27 948	27 948
Остаток на 31 декабря 2009 года		378 505	55 430	-	9 942	443 877
Совокупная прибыль за год					1 977	1 977
Остаток на 31 декабря 2010 года		378 505	55 430		11 919	445 854

И.А. Таекина
Зам. Председателя Правления

Ф.Р. Курбанмагомедова
Главный бухгалтер

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ по состоянию на 31 декабря 2010 года (в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2010 года)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2010 года (в тысячах рублей)

	Примечание	2010	2 009
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		78 814	96 931
Проценты уплаченные		(11 397)	(9 491)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		(39)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		32 038	26 044
Комиссии полученные		13 962	14 328
Комиссии уплаченные		(607)	(986)
Прочие операционные доходы		26 934	788
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(98 195)	(76 836)
Уплаченный налог на прибыль		(73)	(5 818)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
Изменение в операционных активах и обязательствах		(2 275)	(265 584)
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(1 955)	(1 396)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности		69 956	(167 078)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		1 633	(2 898)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		8 772	19 351
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(81 422)	(113 076)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		741	(487)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		39 162	(220 624)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(1 272)	(9 785)
Выручка от реализации основных средств		2 275	
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости			
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости			
Дивиденды полученные			
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		1 003	(9 785)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций			
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
Влияние изменений официального курса Банка России на		(1 701)	(1 107)

денежные средства и их эквиваленты		
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	38 464	(231 516)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	151 977	383 493
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5 190 441	151 977

И.А. Таекина
Зам. Председателя Правления

Ф.Р. Курбанмагомедова
Главный бухгалтер

1. Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, в отношении ОАО «ЛЕСПРОМБАНК» (далее - Банк).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является открытым акционерным обществом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - ЦБ РФ), с 1992 года. Банк имеет один филиал.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 127051, г. Москва, Петровский бульвар, д. 19/2 стр.1.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

С начала 90-х годов Российская Федерация испытала серьезные политические, экономические и социальные изменения. Несмотря на то, что с 2002 года российская экономика признана рыночной и ряд основных реформ, направленных на создание банковской, судебной, налоговой и законодательной систем проведены, деловая и законодательная инфраструктура не обладают тем уровнем стабильности, который существует в странах с более развитой экономикой.

Начиная с 2004 года российские кредитные организации участвуют в системе обязательного страхования банковских вкладов. Деятельность такой системы предусмотрена федеральными законами и нормативными актами, а ее управление осуществляется Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Страховая сумма покрывает обязательства кредитных организаций перед частными вкладчиками на сумму до 700 тыс. рублей по каждому вкладчику в случае банкротства или отзыва лицензии Банком России на осуществление банковской деятельности.

В настоящее время российская экономика продолжает демонстрировать определенные черты, присущие странам, в которых рыночная экономика находится на стадии становления. К таким характерным для переходного периода особенностям относятся:

- относительно высокие темпы инфляции в течение ряда лет;
- низкий уровень ликвидности на рынках капитала;
- неконвертируемость национальной валюты в большинстве иностранных государств.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год закончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%
31 декабря 2008 года	13,3%
31 декабря 2007 года	11,9%
31 декабря 2006 года	9,0%

Ключевые тенденции экономики России в 2010г.

В целом экономический результат 2010 года можно оценивать двояко. С одной стороны, показатели года превзошли изначально ожидаемые цифры. С другой стороны, результат мог бы быть лучше, если бы не ряд факторов, в том числе природного характера. При этом положительная динамика достигнута в немалой степени за счет реализации госпроектов и стимулирующих мер правительства, то есть искусственным путем. Впрочем, на той же основе сейчас растут экономики многих других стран мира, и в том числе Китая.

Главное достижение российской экономики 2010 года – это выход на положительную динамику практически всех ее показателей. Можно говорить о том, что рост во многом был обусловлен низкой базой предыдущего года, когда был зафиксирован кризисный обвал, но сам факт того, что спад прекратился, является достаточно важным. Этому способствовали стабильность национальной валюты, постепенное восстановление потребительского спроса и возобновившийся рост инвестиций (во многом за счет выполнения госпроектов). Единственным сектором экономики, где ситуация в 2010 году существенно ухудшилась, было сельское хозяйство, но в данном случае спад был обусловлен форс-мажорными обстоятельствами, а именно аномальной жарой. Засуха привела к росту цен на продовольствие, что произвело тормозящий эффект в III квартале 2010 г. во всей российской экономике.

Главный недостаток российской экономики в 2010 году – сохраняющаяся зависимость от рынка сырьевых товаров, причем эта зависимость стала еще острее. Рост экономики был во многом обусловлен тем, что цена нефти на мировом рынке вернулась на уровень 2007 года. Впрочем, 2010 год стал удачным не только для нефти, но практически для всех видов сырья за счет высокого спроса со стороны развивающихся стран и, в особенности, Китая, экономика которого продолжала демонстрировать высокие темпы роста.

Важную роль сыграли стимулирующие меры правительства. Как пример – это растущий спрос на автомобили АВТОВАЗа (к сожалению, преимущественно устаревшие модели). Утилизационная программа позволила существенно разогреть потребительский спрос на автомобильную технику, а заодно и весь автомобилестроительный сектор. Окончание этой программы, которое ожидается уже в текущем году, как показал зарубежный опыт, может нивелировать достигнутый результат, если до конца не активизируется естественный спрос.

Прошедший год показал, что российская экономика, как, впрочем, и экономики большинства стран мира, пока не способна выбираться из кризисного провала без госинвестиций и стимулирующих программ, но есть надежда, что в 2011 году возрастет значение потребительского спроса со стороны населения и инвестиционного спроса со стороны частного бизнеса. К тому есть все предпосылки. В том числе можно надеяться на помощь со стороны банковского сектора. В 2010 году активизировалось кредитование реального сектора экономики. Однако этого было недостаточно, чтобы существенно повлиять на финансовое положение широкого круга предприятий и экономики в целом. Дороговизна кредитных ресурсов наряду с сохраняющейся настороженностью банков в отношении расширения спектра кредитруемых предприятий явилась одним из факторов того, что потенциал экономического роста был реализован не в полной мере.

Основные факторы, повлиявшие на экономические итоги 2010 года:

- сравнительно высокая цена нефти и других сырьевых товаров;
- аномальные колебания температуры воздуха (морозный январь, рекордно жаркие июль и август, аномально теплый ноябрь);
- рост цен на продовольствие в России и в мире;
- недостаток кредитных ресурсов для предприятий;
- активное выполнение бюджетных проектов (Сочи-2014, жилье для военных и др.);
- правительственные меры, стимулирующие внутренний потребительский спрос.

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года

Основные показатели развития экономики России
(% к соответствующему периоду предыдущего года)

Показатели экономического развития	2010
ВВП	104.0
Индекс потребительских цен	108.8
Индекс промышленного производства	108.2
Индекс производства продукции сельского хозяйства	88.1
Инвестиции в основной капитал	106.0
Объем работ по виду деятельности «строительство»	99.4
Ввод в действие жилых домов	97.0
Реальный располагаемые денежные доходы населения	104.3
Реальная заработная плата	104.2
Оборот розничной торговли	104.4

08 сентября 2010 г. международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента ("РДЭ") Российской Федерации в иностранной и национальной валюте на уровне "BBB". Прогноз по долгосрочным РДЭ изменен со "Стабильного" на "Позитивный". Одновременно агентство подтвердило краткосрочный РДЭ России в иностранной валюте на уровне "F3" и рейтинг странового потолка "BBB+".

В 2010 году международное рейтинговое агентство Standard & Poor's так же подтвердило суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации: долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в иностранной валюте - «BBB/A-3», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте - «BBB+/A-2». Кроме того, подтверждена оценка риска перевода и конвертации валюты для российских несuverенных заемщиков на уровне «BBB».

Банк России снизил нормы обязательных резервов, расширил состав активов, которые принимаются в обеспечение по кредитам Банка России, и производил кредитование коммерческих банков через проведение беззалоговых аукционов; в 2009 - 2011 годах снизил ставку рефинансирования с 12,5% до 7,75% годовых; для оживления межбанковского рынка заключил с рядом крупных банков России, в число которых входит Банк Москвы, соглашение о компенсации части убытков, возникших на межбанковском рынке.

В 2010 году Банк России постепенно начал отказываться от политики вмешательства в курсообразование. Но вместо ожидаемого укрепления рубля к концу года он снизился почти на 10% к бивалютной корзине.

На сегодняшний день невозможно в полной мере оценить влияние кризиса, а также избежать его влияния. Также невозможно в полной мере оценить эффективность проводимых Правительством Российской Федерации и Банком России антикризисных мероприятий.

В настоящее время инвесторы пересматривают свои оценки в отношении рисков, в результате чего лимиты на проведение операций в Российской Федерации снова увеличены или открыты после снижения и закрытия в 2007-2008 годах. Тем не менее, продолжающаяся нестабильность мировых экономик может оказать влияние на способность Банка привлекать новые ресурсы на сроках и условиях, применяемых к аналогичным сделкам за предыдущие периоды.

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года

Заемщики и дебиторы Банка также могут испытывать последствия финансового кризиса, что в свою очередь может повлиять на их способность отвечать по своим финансовым обязательствам перед Банком. Однако в пределах доступной информации руководство должным образом отразило пересмотренные предположения об ожидаемых денежных потоках в своих оценках обесценения. Настоящая консолидированная финансовая отчетность не включает поправки, связанные с влиянием на финансовую позицию Банка возможного снижения ликвидности на финансовых рынках и усиления волатильности валютного и биржевого рынков.

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики в Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

3. Принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств, инвестиционной недвижимости), имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка с 1 января 2008 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2006 года, если не указано иное.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Ключевые методы оценки

Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе: - биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли; - цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной консолидированной финансовой отчетности.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов (например, валютных свопов), не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как (модель дисконтированных денежных потоков). Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента (валютного свопа).

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового инструмента за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая комиссии, отложенные при их получении, в случае наличия таковых), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки - это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года

постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. Принципы учетной политики в отношении признания доходов и расходов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Существенность и агрегирование. Каждая существенная статья представляется в финансовой отчетности отдельно. Несущественные суммы объединяются с суммами аналогичного характера или назначения и не представляются отдельно.

Финансовая отчетность является следствием из обработки большого количества операций, которые структурно объединяются в группы в соответствии с их характером и функцией. Финальный этап процесса объединения и классификации состоит в представлении сжатых и классифицированных данных, которые формируют статьи либо в самой финансовой отчетности, либо в примечаниях к ней. Если статья не является существенной в обособленном виде, она объединяется с другими статьями в самой финансовой отчетности или в примечаниях. Статья, которая недостаточно существенна для того, чтобы требовалось ее отдельное представление в самой финансовой отчетности, может, тем не менее, быть достаточно существенной, чтобы представляться обособленно в примечаниях. Существенность зависит от размера и характера статей, оцениваемых в конкретных обстоятельствах ее опущения. При решении вопроса о том, является ли статья или совокупность статей существенной, характер и размер статьи оцениваются совместно. В зависимости от обстоятельств, как характер, так и размер статьи могут быть определяющим фактором. Тем не менее, крупные статьи, отличающиеся по характеру, представляются отдельно.

Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могли бы повлиять на экономическое решение пользователей, принятое на основании финансовой

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года

отчетности. Существенность зависит от размера объекта или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях пропуска или искажения. Таким образом, существенность, скорее, показывает порог или точку отсчета, и не является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация для того, чтобы быть полезной. Существенность предполагает, что конкретные требования по раскрытию Международных стандартов финансовой отчетности не должны выполняться, если полученная в результате информация незначительна.

Первоначальное признание финансовых инструментов. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку; и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи. При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов. Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года

нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка") и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет ("события убытка"), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения ("событий убытка"):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в Банк финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию,

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года

произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках). Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года

банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также, Банк относит финансовые активы к данной категории, если управление Банком финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

Информацию о финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно раскрывает и пересматривает.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года

активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/ (расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность включают непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года

инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Векселя приобретенные. Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерена удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале.

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Данная категория включает непроемные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением: тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; тех, которые Банк определяет в качестве имеющих в наличии для продажи; и тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не классифицирует какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент может быть включен в данную категорию.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Основные средства. Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Основные средства приобретаемой

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года

дочерней организации первоначально отражаются в балансе по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения.

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив. Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее - МСФО (IAS) 16). Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих годовых норм амортизации, исходя из сроков полезного использования:

Здания и вложения в арендованные активы	- 2.5%
Оборудование	- 25%
Грузовой и специальный транспорт	- 10 -20%
Легковой транспорт	- 20-30%
Компьютерная техника	- 35-50%
Прочее банковское оборудование	- 5-25%
Улучшения арендованного имущества	- 10-25%

Процент амортизационных отчислений основывается на требованиях МСФО, а не на нормах в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Амортизация нематериальных активов раскрывается, если представляет собой существенную сумму.

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива отражается на использовании метода его амортизации. Такое изменение учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (далее – МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Финансовая аренда. Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года

подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период (кроме случаев, связанных с некоторыми дочерними организациями Банка, являющимися арендодателями-производителями или арендодателями-дилерами (в этом случае такие затраты относятся на результаты от реализации, как и в случае продаж, предполагающих безотлагательный наличный расчет). Финансовые доходы по аренде отражаются в составе (прочих операционных доходов) в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в "Обесценение финансовых активов".

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение срока аренды.

Заемные средства. К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами.)

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно приобретается в целях обратной покупки в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия), и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. (Методики оценки раскрыты в разделе "Ключевые методы оценки".)

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги, отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года

обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. В случае, если Банк или его дочерние организации выкупают акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года

отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты. Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Ниже приведены обменные курсы на конец соответствующего отчетного периода, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
30,4769 рубля за 1 доллар США,	30,2442 рубля за 1 доллар США,
40,3331 рубля за 1 евро	43,3883 рубля за 1 евро

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года

облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента, и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов, Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если, при выделении из основного договора производного финансового инструмента, Банк не способна оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на последующую отчетную дату, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применяла МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Ниже представлены коэффициенты пересчета за период с года возникновения Банка по 2002 год включительно, рассчитанные исходя из ИПЦ:

Год	Коэффициент пересчета	Год	Коэффициент пересчета
1991	10192,945	1997	4,140
1992	385,816	1998	2,244
1993	40,734	1999	1,643
1994	12,990	2000	1,368
1995	5,599	2001	1,151
1996	4,595	2002	1,000

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года

Оценочные обязательства. Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Отчетность по сегментам. Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные организации, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения материнской организации соответствующей организации с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

Операции со связанными сторонами. Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года

суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем будет обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, для определения произошедшего, но не выявленного убытка используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам.

В некоторых случаях учетные системы Банка не позволяют собрать необходимую статистическую информацию об истории убытков в полном объеме для некоторых видов кредитов. В таких случаях руководство использует профессиональные суждения и статистическую информацию по истории убытков по кредитам со схожим уровнем кредитного риска. Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для сокращения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся информация, однако некоторые области требуют оценки руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, не представлять справедливую стоимость финансовых инструментов.

Уровень достаточности капитала. Уровень достаточности капитала рассчитывается в соответствии с требованиями Международной конвергенции оценки капитала и стандартов, применяемых к капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) (или «Базельским соглашением»). Эти требования допускают возможность различных трактовок и при принятии решения о включении, исключении и/или классификации значений при расчете уровня достаточности капитала требуют

применения профессионального суждения руководства, в частности при учете внебалансовых обязательств.

5. Новые учетные положения

Некоторые новые стандарты и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2010 года:

IFRIC 17 «Распределение неденежных активов собственникам» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет, когда и каким образом должно отражаться распределение неденежных активов в качестве дивидендов собственникам. Компания должна оценивать обязательство по выплате неденежных активов в качестве дивидендов собственникам по справедливой стоимости активов к распределению. Доходы или расходы от выбытия распределяемых неденежных активов должны признаваться на счете прибылей и убытков за год в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам.

Операции, подлежащие учету хеджирования - изменение к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данное изменение содержит описание того, как принципы, определяющие пригодность хеджируемых рисков или денежных потоков для целей учета хеджирования, должны применяться в конкретных ситуациях.

Сделки с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами - Изменение к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Изменение содержит четкие принципы классификации вознаграждений, основанных на акциях, как для целей подготовки консолидированной, так и неконсолидированной отчетности. В соответствии с данным изменением, руководства интерпретаций IFRIC 8 и IFRIC 11 были включены непосредственно в текст стандарта, а сами интерпретации отозваны. При этом руководство интерпретации IFRIC 11 было расширено с целью учета планов выплат, которые ранее не рассматривались в интерпретации. Данное изменение также разъясняет определенные условия Приложения к стандарту.

Документы, касающиеся усовершенствования Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО). В апреле 2009 года Комитет по Международным Стандартам Финансовой Отчетности выпустил второй сборник изменений к стандартам, главным образом с целью устранения несоответствий и уточнения текстов стандартов. Большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года, или после этой даты. Переходные постановления выпущены для каждого стандарта. Изменения, включенные в «Документы, касающиеся усовершенствования Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО)», выпущенные в апреле 2009 года, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка, за исключением следующих изменений, которые привели к изменениям в учетной политике:

- МСФО (IFRS) 5, Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи и прекращаемые операции: необходимо раскрытие в отношении только тех долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и групп выбытия, классифицируемых в качестве удерживаемых для продажи, а также прекращаемых операций, которые перечислены в МСФО 5. Требования к раскрытию прочих стандартов применяется только в случае, если это особо требуется для подобного долгосрочного актива или прекращаемой операции
- МСФО (IFRS) 8, Раскрытие информации по операционным сегментам: активы и обязательства операционного сегмента необходимо представить в отчетности только в

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года

случае, если данная информация используется руководством для принятия управленческих решений. В случае если руководство Банка анализирует данную информацию, Банк раскрывает ее в отчетности

– МСФО (IAS) 7, Отчет о движении денежных средств: только расходы, ведущие к признанию актива, могут быть учтены в составе денежного потока от инвестиционной деятельности

– МСФО (IAS) 36, Обесценение активов: операционный сегмент, сформированный для целей отчетности, согласно МСФО 8 выше, является наибольшей единицей, на которую можно отнести деловую репутацию, приобретенную в результате объединения бизнеса. Данное изменение не оказало влияния на Банк, поскольку тест на обесценение выполняется до группировки активов по операционным сегментам.

Вышеизложенные стандарты и интерпретации не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые учетные положения. Данные новые стандарты и интерпретации вступили в силу для отчетных периодов Банка, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

Классификация выпусков новых акций акционерам компании - Изменение к МСФО (IAS) 32 (выпущено 8 октября 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты). Данное изменение освобождает некоторые варианты эмиссии новых акций акционерам компании с выручкой средств, номинированной в иностранной валюте, от необходимости классифицировать их в качестве производных финансовых инструментов.

Раскрытие операций со связанными сторонами — Изменение к МСФО (IAS) 24 (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году: (а) посредством упрощения определения связанной стороны, поясняя её значение и устраняя непоследовательности; и (б) предоставляя частичное исключение из требований раскрытия операций с предприятиями, связанными с государством. В настоящий момент Руководство Банка проводит оценку влияния интерпретации на будущие консолидированные финансовые отчетности.

Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога - Изменение к МСФО (IAS) 12 (выпущено в декабре 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). В соответствии с поправками по МСФО (IAS) 12, отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по модели расчета справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится требование, согласно которому отложенный налог по не амортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда должен определяться исходя из цены продажи актива. Руководство Банка не ожидает, что поправки окажут существенное влияние на будущую консолидированную финансовую отчетность, поскольку Банк уже применяет указанные принципы.

IFRIC 19, «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Интерпретация разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевых инструментов. Прибыль или убыток отражается на счетах прибылей и убытков и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевых инструментов и балансовой стоимостью долга..

«Предоплата по минимальным требованиям к финансированию» — Изменение к IFRIC 14 (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение имеет ограниченное воздействие, так как применяется только к тем

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года

компаниям, которые обязаны осуществлять минимальные взносы для финансирования пенсионных планов с установленными выплатами. Это изменение отменяет непреднамеренные последствия IFRIC 14, относящиеся к предоплате добровольных пенсионных планов, в тех случаях, когда существуют минимальные требования к финансированию.

Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка - МСФО (IFRS 9). МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке (i) финансовых активов. Основные особенности стандарта в следующем:

– Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.

– Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.

– Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков. Для остальных долевыми инвестициями при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в консолидированном отчете о прибылях и убытках, так как они представляют собой доходность инвестиций.

(И) Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории учитываемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО 9 является обязательным с 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта.

Раскрытия - Передача финансовых активов - Изменения к МСФО (IFRS) 7 (выпущено в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. Руководство не ожидает,

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года

что данное изменение окажет влияние на будущую консолидированную финансовую отчетность.

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2010 года и вступает в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций:

- в соответствии с пересмотренным МСФО 1 (i) текущая стоимость в соответствии с ранее действовавшими ОПБУ используется как условно рассчитанная стоимость статьи основных средств или нематериальных активов, если данная статья использовалась в операциях, подпадающих под регулирование ставок, (ii) переоценка, вызванная определенным событием, может быть использована как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если эта переоценка проведена в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, и (iii) компании, впервые применяющие МСФО, должны объяснить изменения в учетной политике или исключениях из требований МСФО 1, введенные между первым промежуточным отчетом по МСФО и первой финансовой отчетностью по МСФО;
- в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтрольной доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были заменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3;
- пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии текущей стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода;
- пересмотренный МСФО 1 уточняет требования в области раскрытия прочего совокупного дохода по каждому компоненту собственных средств как в отчете об изменениях в составе собственных средств, так и в примечаниях к финансовой отчетности;
- пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года);
- пересмотренный МСФО (IAS) 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переносы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании;
- пересмотренная интерпретация IFRIC 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений.

Руководство Банка не ожидает, что данные изменения окажут влияние на будущую финансовую отчетность Банка.

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года

6. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Наличные средства	51 857	51 713
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	107 166	91 901
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	15 242	5 506
- других стран	14 429	719
Расчетные счета в торговых системах	1 747	2 138
Итого денежных средств и их эквивалентов	190 441	151 977

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 19.

7. Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2 010	2 009
Потребительские кредиты физическим лицам	423 581	379 204
Кредиты корпоративным клиентам	194 639	308 969
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(88 100)	(47 615)
Итого кредитов и авансов клиентам	530 120	640 558

По состоянию на 31 декабря 2010 года в кредитном портфеле Банка имелись следующие три заемщика на долю каждого из которых приходилось более 10% от общего объема кредитов клиентам:

Заемщики физические лица:

1й – владеющий кредитом, амортизированная стоимость которого составляет 71120 тыс. руб. или 13,4% кредитного портфеля Банка;

2ой - владеющий кредитом, амортизированная стоимость которого составляет 74250 тыс. руб. или 14% кредитного портфеля Банка.

Заемщик - юридическое лицо, владеющий кредитом, амортизированная стоимость которого составляет 76378 тыс. руб. или 14,4% кредитного портфеля Банка.

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка было 5 заемщиков - юридических лиц из которых 1 заемщик с общей суммой выданных кредитов, составляющей более 90 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составила 97 805 тысяч рублей, или 31,7% кредитного портфеля юридических лиц до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля.

Потребительские кредиты физическим лицам представляют розничные кредиты, предоставленные гражданам, проживающим в Москве и Дагестане. Данные кредиты имеют сроки погашения от 1 месяца до 5 лет и значительная их часть не обеспечена залогом. Клиенты Банка имеют право погасить эти кредиты до наступления срока погашения без наложения каких-либо санкций или штрафов.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2 010	2 009
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	(47 615)	(40 606)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(40 485)	(7 009)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	(88 100)	(47 615)

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2 010		2 009	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	441 123	83	379 204	55%
Инвестиционная деятельность (недвижимость)	85 542	16	197 615	29%
Производство			105 094	15%
Строительство			3 260	1%
Прочие	3 455	1	3 000	0%
Итого кредитов клиентам	530 120	100	688 173	100%

Ниже представлена информация о стоимости обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты
Кредиты, обеспеченные:		
имущественными правами	316833	
прочим имуществом	4975	320650
Итого кредитов и авансов клиентам	321808	320650

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2009 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты
Необеспеченные кредиты	111 354	219 204
Кредиты, обеспеченные:		
- имущественными правами	197 615	-
- оборудованием	-	60 000
- товары в обороте и на складе	-	100 000
Итого кредитов и авансов клиентам	308 969	379 204

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 19.

8. Основные средства и улучшения арендованного имущества

Основные средства в 2010 году.

	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Итого:
Первоначальная стоимость с учетом инфляции						
на 31.12.2009	4 526	2 657	4 113	5 038	1 041	17 375
Приобретение			1 003	269	0	1 272
Выбытие			(144)	(94)		(238)
на 31.12.2010	4 526	2 657	4 971	5 213	1 041	18 408
Амортизация с учетом инфляции						
на 31.12.2009	1 301	1 951	3 152	3 092	727	10 222
Начисленная за период	136	398	528	607	67	1736
Амортизация по выбывшим ОС			(134)	(94)		(228)
на 31.12.2010	1437	2349	3546	3604	794	11729

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года

Балансовая стоимость	3089	309	1426	1609	247	6680
----------------------	------	-----	------	------	-----	------

Основные средства в 2009 году.

	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость с учетом инфляции						
на 31.12.2008	4 526	3 288	4 068	4 918	752	17 552
Приобретение	0	0	187	154	289	630
Выбытие	0	(630)	(143)	(34)	0	(807)
на 31.12.2009	4 526	2 657	4 113	5 038	1 041	17 375
Амортизация с учетом инфляции						
на 31.12.2008	1 154	2 220	2 519	2 463	694	9 050
Начисленная за период	147	361	737	662	32	1 939
Амортизация по выбывшим ОС	0	(630)	(105)	(33)	0	(768)
на 31.12.2009	1 301	1 951	3 152	3 092	727	10 222
Балансовая стоимость	3 225	707	961	1 946	314	7 153

9. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2 010	2 009
Предоплата		2 594
Дебиторская задолженность по торговым операциям	37	-
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	629	128
Прочее	2 333	2 666
Резервы по прочим активам	(792)	(1 572)
Итого прочих активов	2207	3 816

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 19.

10. Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2 010	2 009
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	41007	32 245
Итого средств других банков	41007	32 245

В 2009 году Банк привлекал депозиты других банков по рыночным ставкам.

11. Средства клиентов

На 31 декабря 2010 года средства клиентов представлены текущими счетам/счетами до востребования и срочными вкладами физических лиц, а также текущим/расчетными счетами и срочными депозитами юридических лиц.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2 010	2 009
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	229497	191 704
- Срочные депозиты	19561	125 091
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	156	156
- Срочные вклады	183	14 877

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года

Прочие счета физических и юридических лиц	55	289
Итого средств клиентов	249452	332 117

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года. По состоянию на 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 332 117 тысяч рублей (2008 г.: 445 509 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 19.

12. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2 010	2 009
Кредиторская задолженность	412	341
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	332	288
Итого прочих обязательств	744	629

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 18.

13. Уставный капитал

Номинальная стоимость объявленного, выпущенного и полностью оплаченного уставного капитала Банка составила 63 000 тысячи рублей по состоянию на 31 декабря 2010 года (31 декабря 2009 г.: 63 000 тысячи рублей). В 2010 году Банк осуществлял свою деятельность как открытое акционерное общество. На 31 декабря 2010 года величина капитала скорректированная с учетом инфляции, составила 378 505 тысяч рублей.

Расчет уставного капитала с учетом инфляции проводился с использованием индексов, рассчитанных нарастающим итогом на основании данных, опубликованных Госкомстатом РФ.

14. Эмиссионный доход

Взносы акционеров в уставный капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций, сумма эмиссионного дохода составила 55 430 тысяч рублей.

15. Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль акционеров в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль и фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2010 года 321282 тысяч рублей (31 декабря 2009 г.: 295 825 тысяч рублей).

16. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2 010	2 009
Процентные доходы		

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года

Кредиты и авансы клиентам	78 807	96 919
Средства в других банках	7	12
Итого процентных доходов	78 814	96 931
Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	(102)	(1 482)
Срочные депозиты и кредиты других банков	(8 149)	(2 568)
Срочные депозиты организаций	(3 393)	(5 441)
Итого процентных расходов	(11 644)	(9 491)
Чистые процентные доходы	67 170	87 440

17. Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2010	2009
Расходы на содержание персонала	(57 976)	(59 797)
Расходы, связанные с основными средствами	(10 277)	(3 622)
Рекламные и маркетинговые услуги	(140)	(28)
Расходы по операционной аренде	(7 379)	(8 074)
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	(4 662)	(732)
Административные расходы	(1 949)	(1 233)
Профессиональные услуги	(278)	(330)
Расходы, связанные с охранными услугами	(6 784)	(6 742)
Расходы на коммуникации	(3 179)	(3 960)
Амортизация основных средств	(1 736)	(1 939)
Прочее	(3 457)	(1 558)
Итого административных и прочих операционных расходов	(97 817)	(88 015)

Расходы на содержание персонала включают в себя заработную плату, налоги, начисляемые на заработную плату, расходы на профессиональную подготовку персонала, финансирование социальных нужд, различные компенсационные выплаты работникам.

18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2 010	2 009
Текущие расходы по налогу на прибыль	(7)	(8 071)
Отложенное налогообложение	224	(224)
Расходы по налогу на прибыль за год	217	(8 295)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2 010	2 009
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	1 731	36 243
Теоретическое налоговое (возмещение)/отчисления по законодательно установленной ставке (20%)	(346)	(7 249)
Постоянные разницы	(1 191)	(20 699)
Расходы (суммы к возмещению) по налогу на прибыль за год	217	(8 295)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль.

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года

Налоговые эффекты от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2010 года представлены следующим образом:

Название статьи балансового отчета по МСФО	Временные разницы	отложенный налоговый актив (к возмещению)	отложенное налоговое обязательство (к уплате)	Отложенный налоговый актив
2010		отложенный налог (20%)	отложенный налог (20%)	
Активы				
Средства в других банках				
Кредиты и дебиторская задолженность				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Основные средства	1 017		203	
Прочие активы	1 443	289		
Обязательства				
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Прочие обязательства	7	1		
Всего:		290	203	87

Налоговые эффекты от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2009 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2 009
Статья баланса	
Отложенные активы:	
Прочие активы	145 170
Средства клиентов	268
Итого отложенный налоговый актив	145 438
Отложенные обязательства:	
Основные средства	1 031
Кредиты и авансы клиентам	321
Прочие обязательства	145 204
Итого отложенное налоговое обязательство	146 556
Чистый отложенный налоговый (актив)/ обязательство	(1 118)
Отложенные налоговые активы по установленной ставке 20%	
Отложенные налоговые обязательства по ставке 20%	224
Отложенные налоговые обязательства по ставке 15%	-
Признанный отложенный налоговый (актив)/обязательство	224

Отложенное налоговое требование исходя из принципа осмотрительности в настоящей финансовой отчетности не признается.

Отложенное налоговое обязательство, возникшее в результате переноса налоговых обязательств на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна его реализация.

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, в основном, связаны с

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года

различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету представлено следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2 010	2 009
Прибыль до налога на прибыль	1 760	36 243
Налог по установленной ставке (20%)	(352)	(7 249)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(1 191)	(20 699)
Расходы по налогу на прибыль	217	(8 295)
Текущие расходы по налогу на прибыль		(8 071)
Отложенные налоговые активы		(224)
Итого расходы по налогу на прибыль за год	217	(8 295)

19. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам утверждаются Кредитным комитетом Банка.

Управление кредитным риском по потребительским кредитам осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. В частности, Банк анализирует финансовое положение, источники дохода и собственность существующих и потенциальных заемщиков. Банк использует скоринговую систему для такого анализа, в дополнение к которому проводится анализ качественных факторов и условий по каждому заемщику.

Управление кредитным риском по прочим операциям, включая межбанковские срочные депозиты и корреспондентские счета, осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года

Рыночный риск. Банк подвержен воздействию рыночных рисков, связанных с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	176 012	14 429	190 441
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	3 815		3 815
Кредиты и дебиторская задолженность	530 120		530 120
Основные средства	6 680		6 680
Нематериальные активы			0
Текущие требования по налогу на прибыль	4 329		4 329
Отложенный налоговый актив			0
Прочие активы	2 207		2 207
Итого Активов:	723 163	14 429	737 592
Обязательства			
Средства других банков	41 007		41 007
Средства клиентов	249 452		249 452
Прочие обязательства	744		744
Текущие обязательства по налогу на прибыль	535		535
Итого обязательств:	291 738		291 738
Чистая балансовая позиция	431 425	14 429	445 854
Обязательства кредитного характера	129 364		129 364
Внебалансовая чистая условная позиция	302 061	14 429	316 490

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	151 258,0	719,0	151 977,0
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	1 860,0		1 860,0
Кредиты и дебиторская задолженность	640 558,0		640 558,0
Основные средства	7 153,0		7 153,0
Нематериальные активы	0,0		0,0
Текущие требования по налогу на прибыль	5 129,0		5 129,0
Отложенный налоговый актив	0,0		0,0
Прочие активы	3 816,0		3 816,0
Итого Активов:	809 774,0	719,0	810 493,0
Обязательства			
Средства других банков	32 245,0		32 245,0
Средства клиентов	332 117,0	0,0	332 117,0
Прочие обязательства	629,0		629,0
Налоговые обязательства	1 625,0		1 625,0

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года

Итого обязательств:	366 616,0	0,0	366 616,0
Чистая балансовая позиция	443 158,0	719,0	443 877,0
Обязательства кредитного характера	130 156,0	0	130 156,0
Внебалансовая чистая условная позиция	313 002	719	313 731

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, улучшения арендованного имущества и оборудование классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на его финансовое положение и потоки денежных средств. Кредитный комитет Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	168 387	21 108	946	190 441
Обязательные резервы на счетах в Банке России	3 815	0	0	3 815
Кредиты и авансы клиентам	530 120	0	0	530 120
Основные средства	6 680	0	0	6 680
Текущие требования по налогу на прибыль	4 329			4 329
Прочие активы	2 207			2 207
Итого активов	715 538	21 108	946	737 592
Обязательства				
Средства других банков	40 378	0	629	41 007
Средства клиентов	231 748	15 684	2 019	249 452
Прочие обязательства	744			744
Текущие обязательства по налогу на прибыль	535			535
Итого обязательств	273 405	15 684	2 649	291 738
Чистая балансовая позиция	442 133	5 424	(1 703)	445 854
Обязательства кредитного характера	129 364			129 364
Внебалансовая чистая условная позиция	312 769	5 424	(1 703)	316 491

Ниже в таблице представлен анализ чувствительности к изменению курсов иностранных валют, отличных от функциональной валюты по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	271	271
Ослабление доллара США на 5%	(271)	(271)
Укрепление Евро на 5%	(85)	(85)
Ослабление Евро на 5%	85	85
Укрепление прочих валют на 5%	0	0
Ослабление прочих валют на 5%	0	0

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	145 400	5 909	668	151 977
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	1 860			1 860
Кредиты и дебиторская задолженность	640 195	363		640 558
Основные средства	7 153			7 153
Нематериальные активы	0			0
Текущие требования по налогу на прибыль	5 129			5 129
Отложенный налоговый актив	0			0
Прочие активы	3 816			3 816
Итого Активов:	803 553	6 272	668	810 493
Обязательства				
Средства других банков	31 302	7	936	32 245
Средства клиентов	324 162	7 767	188	332 117
Прочие обязательства	629			629
Налоговые обязательства	1 625			1 625
Итого обязательств:	357 718	7 774	1 124	366 616
Чистая балансовая позиция	445 835	(1 502)	(456)	443 877
Обязательства кредитного характера	130 156	0	0	130 156
Внебалансовая чистая условная позиция	315 679	(1 502)	(456)	313 721

Ниже в таблице представлен анализ чувствительности к изменению курсов иностранных валют, отличных от функциональной валюты по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	(57,0)	(57,0)
Ослабление доллара США на 5%	57,0	57,0
Укрепление Евро на 5%	(17,0)	(17,0)
Ослабление Евро на 5%	17,0	17,0
Укрепление прочих валют на 5%	0,0	0,0
Ослабление прочих валют на 5%	0,0	0,0

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для обслуживания депозитов «овернайт», текущих счетов, при наступлении срока погашения депозитов и выдачи кредитов. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2009 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации отнесены к категории «До востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года

относятся эти остатки, также включена в эту категорию. Просроченные активы классифицируются на основании ожидаемой даты погашения. Некоторые активы, не имеющие контрактного срока погашения, отнесены к категории «С неопределенным сроком».

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	190 441					190 441
Обязательные резервы на счетах в Банке России					3 815	3 815
Средства в других банках	0					
Кредиты и авансы клиентам	79 339	100	51 858	54 237	344 586	530 120
Основные средства					6 680	6 680
Нематериальные активы	0					0
Текущие требования по налогу на прибыль					4 329	4 329
Прочие активы	2 207					2 207
Итого активов	271 987	100	51 858	54 237	359 410	737 592
Обязательства						
Средства других банков	41 007					41 007
Средства клиентов	229 867	3	10	78	19 494	249 452
Прочие обязательства	744					744
Текущие обязательства по налогу на прибыль	535					535
Итого обязательств	272 153	3	10	78	19 494	291 738
Чистая балансовая позиция	(166)	97	51 848	54 159	339 916	445 854
Накопленная балансовая позиция	(166)	(69)	51 779	105 938	445 854	

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2009 года:

(в тысячах российских рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	151 977					151 977
Обязательные резервы на счетах в Банке России					1 860	1 860
Средства в других банках	0	0				0
Кредиты и дебиторская задолженность	228 469	0	889	411 182	18	640 558
Основные средства					7 153	7 153
Текущие требования по налогу на прибыль					5 129	5 129
Отложенный налоговый актив					0	0
Прочие активы	3 816					3 816
Итого Активов:	384 262	0	889	411 182	14 160	810 493
Обязательства						
Средства других банков	32 245					32 245
Средства клиентов	237 685	0	45 011	49 421		332 117
Прочие обязательства	629					629
Налоговые обязательства	1 625					1 625
Итого обязательств:	272 184	0	45 011	49 421	0	366 616

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года

Чистая балансовая позиция	112 078	0	(44 122)	361 761	14 160	443 877
Накопленная балансовая позиция	112 078	112 078	67 956	429 717	443 877	

Все финансовые активы и обязательства Банка имеют срок погашения до 5 лет. По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

В таблице ниже приведен анализ чувствительности Банка на временном горизонте в 1 год к процентному риску с учетом временных разрывов в сроках размещения (привлечения) ресурсов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки по состоянию на 31 декабря 2010 года, рассчитанный с применением гэп-анализа.

Анализ чувствительности процентного риска

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев
середина временного интервала	15	90	183
Активы, чувствительные к изменению %% ставки	79 339	100	51 858
Пассивы, чувствительные к изменению %% ставки	229 867	3	10
Гэп (совокупный разрыв ликвидности)	(150 528)	97	51 848
Чистая балансовая позиция	(150 528)	(150 431)	(98 583)
ставка (100 базисных пунктов)	0,010	0,010	0,010
Коэффициент разрыва	345	270	178
Временной коэффициент	0,958	0,750	0,493
изменение процентного дохода	(1 442,6)	0,7	255,6
итого +100базисных пунктов	(1 186)		
Итого -100базисных пунктов	1 186		

В таблице ниже приведен анализ чувствительности Банка на временном горизонте в 1 год к процентному риску с учетом временных разрывов в сроках размещения (привлечения) ресурсов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки по состоянию на 31 декабря 2009 года, рассчитанный с применением гэп-анализа.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Середина временного интервала (дней)	15	105	273			
Активы, чувствительные к изменению % % ставки	228 469	0	889	411 182	18	
Пассивы, чувствительные к изменению	269 930	0	45 011	49 421	0	

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года

%% ставки					
Гэп (совокупный разрыв ликвидности)	(41 461)	0	(44 122)	361 761	18
Чистая балансовая позиция по фининструментам, чувствительным к изменению %% ставки	(41 461)	(41 461)	(85 583)	276 178	276 196
Коэффициент разрыва	1	1	1	2	2
Временной коэффициент	1	1	0		
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	100	100	100		
Изменение чистого процентного дохода	(3 976)	0	(1 112)		(5 088)
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	(100)	(100)	(100)		
Изменение чистого процентного дохода	3 976	0	1 112		5 088

Банк подвержен риску влияния изменений процентных ставок на справедливую стоимость в результате своей деятельности по предоставлению активов и привлечению обязательств по фиксированным процентным ставкам; в основном данные активы и обязательства представлены в таблице выше как инструменты, сроки пересмотра процентных ставок по которым наступают в долгосрочной перспективе. На практике, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок по видам основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

% в год	2010			2009		
Активы	рубли	доллары США	евро	рубли	доллары США	евро
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	9-24%	-	-	9-24%	9%	-
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	6%	-	6-13%	-	-

Знак « - » в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

20. Условные обязательства

Судебные разбирательства. По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

Налоговое законодательство. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

Российские налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и определении размера налогов, и, возможно, будут оспорены операции и деятельность, которые ранее не оспаривались. Высший арбитражный суд направил в суды низшей инстанции рекомендации по пересмотру налоговых дел, представив систематизированный план действий в случае исков связанных с уклонением от уплаты налогов, что, возможно, значительно повысит уровень и частоту налоговых проверок.

В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года

году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%.

Контролируемые операции включают операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Арбитражная практика прошлых лет в данной сфере противоречива.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями группы, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в операции. Существует возможность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами России, такие трансфертные цены могут быть оспорены в будущем. Учитывая краткость существующих правил трансфертного ценообразования в России, воздействие возможных исков не может быть достоверно определено, однако оно может быть существенным.

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2010 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (2009 г.: резерв не формировался).

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2010 года договорных обязательств Банка капитального характера в отношении улучшения арендованной собственности и оборудования не (в 2009 году – нет), в отношении программного обеспечения обязательств также нет (2009 год – обязательств нет).

Активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2010 года обязательные резервы на счетах в Центральном банке (1860 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года

справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «Дебиторская задолженность по сделкам репо», отражаются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Руководство Банка считает, что справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов приблизительно равна их балансовой стоимости.

Далее приведена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов.

(в тысячах российских рублей)

	2010	2010	2009	2009
	справедливая стоимость	Балансовая стоимость	справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	190 441	190 441	151 977	151 977
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	3 815	3 815	1 860	1 860
Кредиты и дебиторская задолженность	530 120	530 120	640 558	640 558
Итого финансовых активов:	724 376	724 376	794 395	794 395
Обязательства				
Средства других банков	41 007	41 007	32 245	32 245
Средства клиентов	249 452	249 452	332 117	332 117
Итого обязательств:	290 459	290 459	364 362	364 362

22. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных и ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Банк определяет и рассчитывает капитал (собственные средства) на основе статей, определенных законодательством Российской Федерации. Согласно установленным ЦБ РФ требованиям банки постоянно должны поддерживать норматив достаточности капитала в рамках установленной величины. Норматив достаточности капитала представляет собой отношение величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 31.12.2010 года, а также на 31.12.2009 года был установлен минимальный уровень достаточности капитала в размере 10%. Указанные требования Банком выполнялись.

Далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

	2 010	2 009
Основной капитал	439 511	437 176
Дополнительный капитал	889	889
Суммы, вычитаемые из капитала		
Итого нормативного капитала	440 400	438 065

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I».

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2 010	2 009
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	378 505	378 505
Эмиссионный доход	55 430	55 430
Нераспределенная прибыль	11 919	9 942
Итого капитала 1-го уровня	445 854	443 877
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки		
Субординированный депозит		
Итого капитала 2-го уровня		
Итого капитала	445 854	443 877

23. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми

ОАО «ЛЕСПРОМБАНК»
ПРИМЕЧАНИЯ к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2010 года

связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В по состоянию на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года операции со тсвязанными сторонами отсутствовали.

24. События после отчетной даты

События, произошедшие после отчетной даты, не оказали существенного влияния на финансовую отчетность.