

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО БАНК
СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И
СТРОИТЕЛЬСТВА
«ЛИПЕЦККОМБАНК»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о прочем совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет об изменениях капитала	7
Отчет о движении денежных средств	8-9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ:	
1. Организация	10
2. Основные принципы учетной политики	10
3. Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности	27
4. Чистый процентный доход	33
5. Резервы под обесценение, прочие резервы	34
6. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	34
7. Комиссионные доходы и расходы	35
8. Прочие доходы	35
9. Операционные расходы	36
10. Налог на прибыль	36
11. Денежные средства и их эквиваленты	38
12. Средства в банках	38
13. Ссуды, предоставленные клиентам	39
14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	42
15. Основные средства	43
16. Инвестиционная недвижимость	44
17. Прочие активы	45
18. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	45
19. Средства ЦБ РФ	45
20. Средства банков	46
21. Средства клиентов	47
22. Выпущенные долговые ценные бумаги	48
23. Прочие обязательства	48
24. Субординированный заем	48
25. Уставный капитал	49
26. Условные финансовые обязательства	49
27. Операции со связанными сторонами	51
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	54
29. Управление капиталом	55
30. Политика управления рисками	56
31. События после отчетной даты	79

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Открытого акционерного общества банк социального развития и строительства «Липецкомбанк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была утверждена Дирекцией Банка 16 апреля 2013 года.

От имени Дирекции Банка

Митрохина О.Н.
Генеральный директор

16 апреля 2013 года
г. Липецк

Зубенкова С.Ю.
Главный бухгалтер

16 апреля 2013 года
г. Липецк

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Открытое акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк» (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом, зарегистрированным в Российской Федерации (далее – РФ) в 1990 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 1242. Банк предоставляет полный комплекс коммерческих банковских услуг для корпоративных клиентов различных сфер деятельности и частных лиц.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 398600, г. Липецк, ул. Интернациональная, д. 8.

По состоянию на 31 декабря 2012 года на территории РФ работало 4 филиала и 19 дополнительных офисов Банка. По состоянию на 31 декабря 2011 года на территории РФ работало 4 филиала и 18 дополнительных офисов Банка.

Банк является дочерней компанией банковской Группы ЗЕНИТ.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов акциями Банка владели следующие акционеры:

	<u>31 декабря 2012 года, %</u>	<u>31 декабря 2011 года, %</u>
Наименование акционеров первого уровня:		
ОАО Банк ЗЕНИТ	99.40%	99.40%
Прочие юридические и физические лица	<u>0.60%</u>	<u>0.60%</u>
Итого	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

Настоящая финансовая отчетность была утверждена 16 апреля 2013 года Дирекцией Банка.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированного соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 30.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей финансовой отчетности Банка является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс. руб., если не указано иное.

Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Признание выручки – прочее

Признание доходов по услугам и комиссиям

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов

Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

Признание доходов от аренды

Политика Банка по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «аренда» данного примечания.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (далее – «ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения (далее – «УДП»); имеющиеся в наличии для продажи (далее – «ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Финансовые активы категории ОССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные доходы», соответственно, отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 28.

Финансовые вложения, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

Если Банк продаст или реклассифицирует финансовые вложения, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение текущего финансового года и последующих двух лет.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Банка также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство Банка считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить). Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 28. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях и убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевыми ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Займы и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая счета в ЦБ РФ, средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, и прочие финансовые активы, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированной с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Ссуды с пересмотренными условиями

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевыми финансовые инструменты, выпущенные Банком, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ

В состав финансовых обязательств категории ОССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- приобретается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях или убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 28.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в Центральном банке РФ, средства банков и средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства, субординированный заем и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Договоры финансовой гарантии

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ОССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Банк как арендодатель

Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Банка в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Банка в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

Банк как арендатор

Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, если они непосредственно не относятся к квалифицируемым активам. В последнем случае они капитализируются в соответствии с общей политикой Банка в отношении затрат по займам. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

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, представляющих собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы 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.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой сумму обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ в соответствии с требованиями, установленными ЦБ РФ, на использование которых наложены ограничения. Ввиду вышеуказанного сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включается в эквиваленты денежных средств.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Средства в банках

В ходе обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости, а впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных институтах учитываются за вычетом резерва под обесценение.

Основные средства

Земля и здания, предназначенные для использования в производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд, показываются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Любое увеличение стоимости земли и зданий в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Снижение балансовой стоимости земли и зданий в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Объекты незавершенного строительства учитываются по фактической стоимости за вычетом убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг. Такие объекты незавершенного строительства относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, также как и по прочим объектам недвижимости, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в прибылях и убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых основных средств остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания и сооружения	2%
Мебель и оборудование	20%
Транспорт	25%

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются в течение ожидаемого срока полезного использования в том же порядке, что и активы, находящиеся в собственности Банка. Однако при отсутствии обоснованной уверенности в том, что арендатор

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

получит право собственности к концу срока аренды, актив в обязательном порядке должен быть полностью амортизирован на протяжении самого короткого из двух сроков: срока аренды или срока полезной службы.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Инвестиции в недвижимость

Инвестиции в недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиций в недвижимость первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они оцениваются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от списания объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Для целей оценки отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в отношении объектов инвестиционной недвижимости, оцениваемых по справедливой стоимости, предполагается, что балансовая стоимость таких объектов возмещается исключительно посредством продажи, если только такое предположение не опровергается. Предположение считается опроверженным, если инвестиция в недвижимость является амортизируемой и используется в рамках модели ведения бизнеса, целью которой является потребление большей части всех экономических выгод, заключенных в такой инвестиции, в течение определенного времени, нежели посредством продажи. Руководство Банка проанализировало портфели инвестиций в недвижимость и пришло к выводу, что никакие из объектов инвестиционной недвижимости Банка не используются в рамках модели ведения бизнеса, целью которой является потребление большей части всех экономических выгод, заключенных в такой инвестиции, в течение определенного времени, нежели посредством продажи. Следовательно, руководство Банка определило, что предположение о продаже, описанное в поправках к МСБУ 12 «Налог на прибыль» не опровержено. В результате, Банк не признал какие-либо отложенные налоги на изменения в справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Банка, поскольку Банк не подлежит обложению налогом на прибыль в связи с выбытием инвестиционной недвижимости Банка.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги

В РФ, где Банк ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Банка операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Руб./ долл. США	30.3727	32.1961
Руб./ евро	40.2286	41.6714

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями российского законодательства пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в Пенсионный фонд Российской Федерации, который переводит их в пенсионные фонды, выбранные работниками. У Банка нет обязательств по переводу пенсионных взносов непосредственно в пенсионные фонды, выбранные работниками. Такие расходы признаются в составе прибылей или убытков в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных льгот, требующих начисления.

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиентов.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений категории ИНДП;
- фонд переоценки основных средств, включающий изменения справедливой стоимости зданий, сооружений и земельных участков, принадлежащих Банку;
- прочие фонды.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбывающих активов) может быть продан в своем текущем состоянии, и существует высокая вероятность продажи. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Долгосрочные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам составляла 19,623,518 тыс. руб. и 17,817,072 тыс. руб., соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 1,540,130 тыс. руб. и 1,408,230 тыс. руб., соответственно.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 28, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 28 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания, сооружения и земля отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2012 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2013 года. На 31 декабря 2012 и 2011 годов балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 489,654 тыс. руб. и 466,618 тыс. руб., соответственно. Информация о методике оценки представлена в Примечании 15.

Инвестиции в недвижимость, учитываемые по переоцененной стоимости

Определенные объекты инвестиционной недвижимости отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2012 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2013 года. На 31 декабря 2012 года балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 119,544 тыс. руб. Информация о методике оценки представлена в Примечании 16.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Руководство Банка уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых требований на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые требования будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью.

На 31 декабря 2012 и 2011 годов балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 646 тыс. руб. и 44,084 тыс. руб., соответственно.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

3. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

3.1. Поправки к МСФО, оказывающее влияние на показатели финансовой отчетности

Перечисленные ниже поправки к МСФО были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной отчетности.

Поправки к МСФО, касающиеся только представления и раскрытия информации

Поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов»

В текущем году Банк применял поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов». Данные поправки расширяют требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы.

В соответствии с переходными положениями, содержащимся в поправках к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации», Банк не предоставлял сравнительную информацию в целях раскрытия, требующегося в соответствии с указанными поправками.

Поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»

Банк применяет поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Данными поправками вводится новая терминология для отчета о совокупном доходе и отчета о прибылях и убытках. В соответствии с поправками к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода, в английском языке термин «statement of comprehensive income» (отчет о совокупном доходе) меняется на «statement of profit or loss and other comprehensive income» (отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе), а термин «income statement» (отчет о прибылях и убытках) меняется на «statement of profit or loss» (отчет о прибылях и убытках). Поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода сохраняют возможность представления прибыли и убытков и прочего совокупного дохода либо в одном отчете, либо в двух отдельных отчетах, которые должны следовать один за другим. В то же время данные поправки требуют группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, по двум категориям: (а) статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыль и убытки, и (б) статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыль и убытки при выполнении определенных условий. Отнесение сумм налога на прибыль, связанных со статьями прочего совокупного дохода, производится на той же основе – поправки не затрагивают возможность представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей прочего совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода не оказало никакого влияния на прибыль и убыток, прочий совокупный доход и общий совокупный доход.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (внесенные в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» (цикл 2009-2011 годов), выпущенных в мае 2012 года)

Банк применяет поправки к МСБУ 1, внесенные в рамках «Ежегодных Улучшений МСФО» (цикл 2009-2011 годов), до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2013 года).

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности», требует представления отчета о финансовом положении по состоянию на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) в том случае, если предприятие проводит ретроспективный учет изменений в своей учетной политике или же ретроспективный пересмотр или реклассификацию статей финансовой отчетности. В поправках к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» уточняется, что предприятие обязано представлять третий отчет о финансовом положении только в том случае, если ретроспективное применение, пересмотр или реклассификация оказывает существенное влияние на информацию, представляемую в третьем отчете о финансовом положении, и что третий отчет о финансовом положении не должен сопровождаться соответствующими примечаниями.

Поправки к МСБУ 12 Налоги на прибыль – «Отложенный налог и возмещение базовых активов»

В текущем году Банк применил поправки к МСФО 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: Возмещение базовых активов». В соответствии с поправками, применительно к инвестициям в недвижимость, которые оцениваются с использованием модели справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 40 «Инвестиции в недвижимость», предполагается, что такие инвестиции будут возмещены посредством продажи для целей оценки отложенных налогов, за исключением отдельных случаев, в которых данное предположение может быть опровергнуто. Применение поправок к МСФО 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: Возмещение базовых активов» не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

3.2. Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»;
- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»²;
- МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»²;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»²;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»¹;
- Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств»¹;
- Поправки к МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»³;
- Поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» – Консолидированная финансовая отчетность, соглашения о совместной деятельности и раскрытие информации об участии в других предприятиях: Руководство по переходу»¹;
- МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»¹ (пересмотрен в 2011 году);
- МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность»² (пересмотрен в 2011 году);
- МСБУ 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия»² (пересмотрен в 2011 году)
- Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: «Представление информации» – Взаимозачет финансовых активов и обязательств»⁴;
- Поправки к МСФО – «Ежегодные улучшения МСФО (цикл 2009-2011 годов)» за исключением поправки к МСБУ 1 (см. выше)¹.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

² Каждый из пяти стандартов действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения, разрешенного в случае применения всех из «пакета пяти» стандартов (только МСФО 12 может быть применен самостоятельно).

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

МСФО 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в ноябре 2009 году и дополненный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты» предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.

Руководство Банка предполагает, что применение МСФО 9 «Финансовые инструменты» может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка (например, срочные облигации, которые в настоящее время классифицируются как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, будут подлежать оценке по справедливой стоимости по состоянию на конец последующих отчетных периодов с признанием изменений справедливой стоимости в прибыли и убытках). В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 «Финансовые инструменты» требует проведения детального анализа.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Новые и пересмотренные стандарты в отношении консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации

В мае 2011 года был выпущен пакет из пяти стандартов, касающихся консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации, в который входят МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», МСБУ 27 Отдельная финансовая отчетность (пересмотрен в 2011 году) и МСБУ 28 Вложения в зависимые и совместные предприятия (пересмотрен в 2011 году).

Ниже представлены основные требования, содержащиеся в указанных Стандартах.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяет ряд положений стандарта МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которых рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности. Действие ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения» прекратится с даты вступления в силу МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В соответствии с МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», наличие контроля является единственным условием для проведения консолидации. Кроме того, в МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» вводится новое определение контроля, в котором указываются три элемента, составляющих контроль: (а) властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций, (б) права/риски по переменным результатам деятельности предприятия-объекта инвестиций и (в) возможность использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину инвестиционных доходов. В МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» были включены подробные указания, в которых рассматриваются различные комплексные случаи.

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» заменяет собой МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности». В МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» рассматривается порядок классификации соглашения о совместной деятельности, находящейся под совместным контролем двух или более сторон. Действие ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников» прекратится с даты вступления в силу МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности». В соответствии с МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», соглашения о совместной деятельности классифицируются как совместная операционная деятельность или совместные предприятия – в зависимости от прав и обязанностей сторон таких соглашений. Кроме того, в соответствии с МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», учет совместной деятельности осуществляется по методу долевого участия, в то время как в рамках МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности» учет деятельности совместно контролируемых предприятий может осуществляться как по методу долевого участия, так и по методу пропорционального учета.

МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» устанавливает порядок раскрытия информации для предприятий, которые имеют доли участия в дочерних и зависимых предприятиях, а так же в совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 12 устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации.

В июне 2012 года были выпущены поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», содержащие руководство по первому применению указанных МСФО.

Руководство Банка предполагает, что применение этих пяти стандартов не окажет существенное влияние на показатели финансовой отчетности. У Банка нет дочерних предприятий и нет никаких вложений в совместно контролируемые предприятия.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости. МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев).

В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации. Так, например, со вступлением в силу МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» действие требования о раскрытии информации о количественных и качественных показателях в соответствии с тремя уровнями иерархии справедливой стоимости распространится на все активы и обязательства, регулируемые МСФО 13 (в настоящее время это требование действует только в отношении финансовых инструментов, рассматриваемых стандартом МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»).

Руководство Банка предполагает, что применение нового Стандарта может оказать влияние на определенные показатели, отражаемые в финансовой отчетности, и приведет к более подробному раскрытию информации в финансовой отчетности.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств и раскрытие соответствующей информации»

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» проясняют существующие вопросы в отношении применения стандарта для взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены: значение фразы «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и условие одновременной реализации актива и погашения обязательства».

В соответствии с поправками к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» предприятия должны раскрывать информацию о правах на зачет и соответствующих договоренностях (таких как требование о предоставлении обеспечения) в отношении финансовых инструментов, существующих в рамках юридически действительных рамочных соглашений о зачете или аналогичных договоренностей.

Информация должна раскрываться для всех сравнительных периодов с применением ретроспективного метода.

Руководство Банка предполагает, что в будущем применение указанных поправок к МСБУ 32 и МСФО 7 может привести к раскрытию большего объема информации в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»

Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» вносят изменения в порядок бухгалтерского учета пенсионных планов с установленными выплатами и выплат при увольнении, а также в определение краткосрочных вознаграждений. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и учета активов плана. Поправки устанавливают требование, в соответствии с которым изменения обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами, а также изменения справедливой стоимости активов пенсионного плана с установленными выплатами должны отражаться в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет действие так называемого правила «коридора» (corridor approach), которое действовало в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» и позволяет ускорить признание затрат на оплату услуг прошлых периодов. В соответствии с поправками требуется, чтобы все актуарные прибыли и убытки отражались непосредственно в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении, отражали в полном объеме величину дефицита или профицита пенсионного плана. Более того, затраты на проценты и ожидаемая доходность по активам плана, использующиеся в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам», заменяются на «чистые проценты», сумма которых рассчитывается путем применения к чистому обязательству или активу по пенсионному плану с установленными выплатами ставки дисконтирования.

Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» должны применяться ретроспективно. Руководство Банка не предполагает, что пересмотр МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка нет пенсионных планов с установленными выплатами.

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009-2011 годов), выпущенные в мае 2012 года

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009-2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Поправки к МСФО включают:

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление»

В поправках к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняется, что налог на прибыль, относящийся к выплатам держателям долевых инструментов и затратам по сделкам операции с долевыми инструментами должны учитываться в соответствии с МСБУ 12 «Налоги на прибыль». Руководство Банка предполагает, что поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» не окажут влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк уже применяет данный порядок учета.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	296,268	218,468
Процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	1,851,099	1,584,989
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	2,147,367	1,803,457
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	151,272	122,789
Итого процентные доходы	2,298,639	1,926,246
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	2,075,107	1,766,001
Проценты по средствам в банках	72,116	33,122
Проценты по средствам в ЦБ РФ	144	4,334
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	2,147,367	1,803,457
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(1,133,844)	(835,204)
Итого процентные расходы	(1,133,844)	(835,204)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам клиентов	(1,031,658)	(753,467)
Проценты по средствам банков	(59,044)	(29,359)
Проценты по субординированному займу	(34,505)	(37,678)
Проценты по средствам ЦБ РФ	(8,389)	(8,588)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(248)	(6,112)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(1,133,844)	(835,204)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	1,164,795	1,091,042

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

5. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставлен- ные юридическим лицам	Ссуды, предоставлен- ные физическим лицам	Итого ссуды, предоставлен- ные клиентам
31 декабря 2010 года	(1,235,924)	(22,903)	(1,258,827)
(Формирование)/восстановление резервов	(201,680)	1,587	(200,093)
Выбытие активов	3,938	7,711	11,649
Списание активов	38,997	44	39,041
31 декабря 2011 года	(1,394,669)	(13,561)	(1,408,230)
Формирование резервов	(160,548)	(1,600)	(162,148)
Выбытие активов	4,910	89	4,999
Списание активов	25,249	-	25,249
31 декабря 2012 года	<u>(1,525,058)</u>	<u>(15,072)</u>	<u>(1,540,130)</u>

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Предоставлен- ные гарантии и аналогичные обязательства
31 декабря 2010 года	(2,765)
Формирование резервов	(5,302)
31 декабря 2011 года	(8,067)
Восстановление резервов	567
31 декабря 2012 года	<u>(7,500)</u>

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Торговые операции, нетто	24,663	30,269
Курсовые разницы, нетто	(1,188)	(6,068)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>23,475</u>	<u>24,201</u>

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Кассовые операции	124,137	111,227
Расчетные операции	120,199	116,554
Операции с пластиковыми картами	60,706	49,438
Операции инкассации	30,872	26,855
Операции с иностранной валютой	25,971	29,579
Предоставление банковских гарантий	12,685	5,739
Операции с Western Union, Migom	2,550	1,735
Прочие	2,647	2,976
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	379,767	344,103
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Операции с пластиковыми картами	(23,575)	(22,422)
Расчетные операции	(19,992)	(12,954)
Операции с ценными бумагами	(287)	-
Операции с иностранной валютой	(47)	(136)
Полученные гарантии	-	(80)
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	(43,901)	(35,592)

8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Доходы от аренды помещений и прочего имущества	10,127	8,005
Доходы от предоставления информационных услуг	2,906	3,711
Штрафы и пени полученные	1,959	-
Страховые возмещения, полученные	1,393	-
Списание не востребовавшей кредиторской задолженности	888	-
Прочее	2,810	3,990
Итого прочие доходы	20,083	15,706

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Заработная плата и премии	409,641	320,545
Единый социальный налог	102,831	81,913
Налоги (кроме налога на прибыль)	67,228	41,824
Охрана	53,136	45,439
Платежи в фонд страхования вкладов	48,257	42,226
Амортизация основных средств	44,555	46,177
Техническое обслуживание основных средств	40,614	36,826
Текущая аренда	32,581	26,815
Приобретение малоценных и быстроизнашивающихся предметов	25,979	21,699
Расходы на информационные технологии	20,545	28,761
Плата за услуги связи	13,339	10,752
Канцтовары	10,252	9,469
Расходы по страхованию имущества	10,177	8,210
Расходы на рекламу	7,992	5,851
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	7,257	5,987
Профессиональные услуги	4,307	2,868
Командировочные расходы	2,905	3,135
Представительские расходы	2,269	1,886
Расходы от реализации прав требования	923	6,177
Прочие расходы	20,060	24,294
Итого операционные расходы	924,848	770,854

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, в которой работает Банк, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные 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, имеющиеся на 31 декабря 2012 и 2011 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
средствам в банках и ссудам, предоставленным клиентам	29,891	37,327
финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	5,066	13,945
резервам по обязательствам кредитного характера и прочим		
обязательствам	1,500	1,613
прочим активам	17,957	24,185
прочим обязательствам	9,608	1,249
основным средствам	(39,467)	(34,235)
инвестициям в недвижимость	(23,909)	-
Чистые отложенные налоговые активы	646	44,084

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Прибыль до налога на прибыль	528,420	401,017
Налог по установленной ставке (20%)	105,684	80,203
Изменение в отложенном налоговом активе	23,690	-
Налоговый эффект от постоянных разниц	6,960	1,797
Налог на прибыль, относящийся к предыдущим периодам	-	(12,101)
Налоговый эффект доходов, подлежащих налогообложению по разным ставкам	(1,289)	(1,207)
Расходы по налогу на прибыль	135,045	68,692
Расходы по текущему налогу на прибыль	103,506	120,975
Изменение суммы отложенных налогов	31,539	(52,283)
Расход по налогу на прибыль	135,045	68,692

	2012 год	2011 год
Отложенные налоговые активы/(обязательства)		
На 1 января – отложенные налоговые активы	44,084	-
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	-	(19,838)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	(11,899)	11,639
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	(31,539)	52,283
На 31 декабря – отложенные налоговые активы	646	44,084

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Наличные средства в кассе	1,476,857	1,401,738
Счета в Центральном банке Российской Федерации	935,470	1,421,810
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	475,215	228,217
других стран	601,866	698,330
	3,489,408	3,750,095
За вычетом обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(253,454)	(255,971)
Итого денежные средства и их эквиваленты	3,235,954	3,494,124

На 31 декабря 2012 и 2011 годов обязательный резерв в ЦБ РФ, включенный в счета в ЦБ РФ, составляет 253,454 тыс. руб. и 255,971 тыс. руб., соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

На 31 декабря 2012 и 2011 годов в состав денежных средств и их эквивалентов для целей расчета движения денежных средств не были включены начисленные проценты по корреспондентским счетам в материнском банке в сумме 20 тыс. руб. и 15 тыс. руб., соответственно.

12. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Срочные депозиты и кредиты, размещенные в других банках	1,161,656	1,270,296
Средства для расчетов по брокерским операциям	-	12,100
Итого средства в банках	1,161,656	1,282,396

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банком были размещены средства в четырех и двух банках соответственно, задолженность каждого из которых превышала 5% суммы капитала Банка.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

13. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам:		
Коммерческие кредиты	17,407,658	16,480,311
Проектное финансирование	357,567	210,177
Приобретенные ссуды	87,674	296
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	17,852,899	16,690,784
Ссуды, предоставленные физическим лицам:		
Потребительские кредиты	1,456,480	960,407
Ипотечные кредиты	193,806	123,997
Овердрафты по банковским пластиковым картам	76,367	39,640
Автокредитование	43,966	2,244
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	1,770,619	1,126,288
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резервов под обесценение	19,623,518	17,817,072
За вычетом резерва под обесценение	(1,540,130)	(1,408,230)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	18,083,388	16,408,842

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлена в Примечании 5.

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	8,093,550	7,839,032
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	2,661,792	2,338,591
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	2,116,884	1,795,284
Ссуды, обеспеченные поручительствами	1,113,330	1,532,180
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	921,652	750,834
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	215,691	397,571
Ссуды, обеспеченные залогом акций других компаний	113,841	120,485
Необеспеченные ссуды	4,386,778	3,043,095
	19,623,518	17,817,072
За вычетом резерва под обесценение	(1,540,130)	(1,408,230)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	18,083,388	16,408,842

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, по секторам экономики:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Торговля:	5,606,807	6,282,867
Торговля продуктами питания	1,599,984	1,911,148
Торговля автотранспортными средствами и запчастями	784,045	623,253
Торговля нефтепродуктами	503,266	332,561
Торговля бытовой техникой	450,373	432,094
Торговля алкогольной и табачной продукцией	421,182	442,821
Торговля металлургической продукцией	127,039	187,074
Торговля (прочее)	1,720,918	2,353,916
Строительство:	2,824,948	2,067,089
Нежилое строительство	1,839,245	1,412,329
Жилое строительство	985,703	654,760
Финансовый сектор	2,196,227	1,403,828
Производство:	1,929,505	1,512,023
Металлургия	822,962	585,630
Прочее производство	500,000	308,231
Целлюлозно-бумажная промышленность	386,529	342,459
Машиностроение	156,375	199,939
Химическая промышленность	63,639	75,764
Физические лица	1,770,619	1,126,288
Услуги	1,610,532	1,447,314
Пищевая промышленность	1,357,051	1,258,227
Сельское хозяйство	983,628	765,141
Телекоммуникации	78,798	80,754
Органы муниципальной власти	-	552,833
Прочее	1,265,403	1,320,708
	19,623,518	17,817,072
За вычетом резерва под обесценение	(1,540,130)	(1,408,230)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	18,083,388	16,408,842

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 года, Банк получил финансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов такие активы в сумме 140,094 тыс. руб. и 262,879 тыс. руб., соответственно, отражены в составе внеоборотных активов, предназначенных для продажи (см. Приложение 18).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банком были предоставлены ссуды 39 и 43 заемщикам на общую сумму 10,875,815 тыс. руб. и 10,075,785 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 5% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов значительная часть ссуд (79.9% и 74.6% от всех ссуд, предоставленных клиентам) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в г.Липецк и Липецкой области, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

В нижеприведенной таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Балан- совая стоимость до создания резерва под обесце- нение	Резерв под обесце- нение	Балан- совая стоимость	Балан- совая стоимость до создания резерва под обесце- нение	Резерв под обесце- нение	Балан- совая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	1,944,832	(1,290,378)	654,454	1,756,643	(1,136,941)	619,702
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	1,726,654	(15,072)	1,711,582	1,124,044	(13,561)	1,110,483
Необесцененные ссуды	15,952,032	(234,680)	15,717,352	14,936,385	(257,728)	14,678,657
Итого	19,623,518	(1,540,130)	18,083,388	17,817,072	(1,408,230)	16,408,842

К ссудам, признанным необесцененными, относятся:

- ссуды стандартного качества с низкой вероятностью дефолта в связи со стабильным финансовым положением заемщика;
- ссуды стабильного качества со средней вероятностью дефолта, имеющие незначительные признаки снижения качества.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов ссуды на сумму 15,236,740 тыс. руб. и 14,773,977 тыс. руб., соответственно, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей, транспортными средствами и залогом прочего имущества справедливой стоимостью 28,442,864 тыс. руб. и 28,338,348 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов 3 и 7 ссуд, предоставленных клиентам, на сумму 54,667 тыс. руб. и 93,236 тыс. руб., соответственно были переданы в качестве обеспечения по кредитам, полученным от других банков (см. Примечание 20).

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Долговые ценные бумаги:		
Корпоративные облигации	1,645,824	1,077,786
Облигации федерального займа	325,866	306,949
	<u>1,971,690</u>	<u>1,384,735</u>
Долевые ценные бумаги	1,770	4,069
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>1,973,460</u>	<u>1,388,804</u>

Корпоративные облигации являются долговыми процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения от 2014 года по 2022 год (2011 год: от 2014 года до 2021 года), ставки купонного дохода в 2012 году от 7.9% до 10.75% (2011 год: от 7.9% до 9.95%), доходность к погашению от 7.85% до 10.84% (2011 год: от 7.73% до 9.93%), в зависимости от выпуска.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов имеют сроки погашения от 2015 года до 2019 года, ставки купонного дохода в 2012 году от 6.5% до 7.0% (2011 год: от 7.0% до 8.0%), доходность к погашению в 2012 году от 6.47% до 7.12% (2011 год: от 7.3% до 8.7%).

Долевые ценные бумаги в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов включают в себя котируемые акции российских компаний.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливой стоимостью 356,542 тыс. руб. и 331,770 тыс. руб., соответственно были переданы в качестве залогового обеспечения по кредитам, полученным от Центрального банка Российской Федерации (см. Примечание 19).

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Земля	Здания и сооружения	Мебель и офисное оборудование	Транспортные средства	Капитальные вложения	Итого
Балансовая стоимость						
31 декабря 2010 года	45,745	415,346	212,192	28,638	9,886	711,807
Приобретения	-	7,526	36,298	11,700	18,789	74,313
Увеличение стоимости в результате переоценки	1,757	19,603	-	-	-	21,360
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(8,027)	-	-	-	(8,027)
Перемещения	-	-	8,236	-	(8,236)	-
Выбытия	-	(15,332)	(9,378)	(6,096)	-	(30,806)
31 декабря 2011 года	47,502	419,116	247,348	34,242	20,439	768,647
Приобретения	910	8,254	22,891	15,516	20,024	67,595
Увеличение стоимости в результате переоценки	11,677	10,657	-	-	-	22,334
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(8,462)	-	-	-	(8,462)
Перемещения	-	-	4,496	-	(4,496)	-
Выбытия	-	-	(15,525)	(3,387)	(1,650)	(20,562)
31 декабря 2012 года	60,089	429,565	259,210	46,371	34,317	829,552
Накопленная амортизация и обесценение						
31 декабря 2010 года	-	-	144,578	18,827	-	163,405
Амортизационные отчисления	-	8,193	31,742	6,242	-	46,177
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(8,027)	-	-	-	(8,027)
Списано при выбытии	-	(166)	(9,091)	(6,096)	-	(15,353)
31 декабря 2011 года	-	-	167,229	18,973	-	186,202
Амортизационные отчисления	-	8,462	29,425	6,668	-	44,555
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(8,462)	-	-	-	(8,462)
Списано при выбытии	-	-	(14,578)	(2,655)	-	(17,233)
31 декабря 2012 года	-	-	182,076	22,986	-	205,062
Остаточная балансовая стоимость						
На 31 декабря 2012 года	60,089	429,565	77,134	23,385	34,317	624,490
На 31 декабря 2011 года	47,502	419,116	80,119	15,269	20,439	582,445

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 145,862 тыс. руб. и 110,262 тыс. руб., соответственно.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2012 года земельные участки, здания и сооружения, находящиеся в собственности Банка, были отражены по переоцененной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика. В результате балансовая стоимость данных земельных участков, зданий и сооружений составила 60,089 тыс. руб. и 429,565 тыс. руб., соответственно. Если бы земля, здания и сооружения учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, их балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года составила бы 1,772 тыс. руб. и 399,538 тыс. руб., соответственно.

Для оценки справедливой стоимости были использованы следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход). Для выведения итоговой величины по результатам, полученным с помощью трех подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и пр.

В результате произведенной на 31 декабря 2012 года переоценки зданий и сооружений, по отдельным объектам был признан убыток от обесценения в сумме 38 тыс. руб. Увеличение справедливой стоимости отдельных объектов, по которым ранее был признан убыток от обесценения, составило 7,278 тыс. руб. Убыток от переоценки некоторых объектов, ранее признанной в собственном капитале, составил 3,104 тыс. руб.

В результате произведенной на 31 декабря 2011 года переоценки зданий и сооружений, увеличение справедливой стоимости отдельных объектов, по которым ранее был признан убыток от обесценения, составило 11,159 тыс. руб.

16. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Инвестиции в недвижимость представлены следующим образом:

	Инвести- ционная недвижимость
31 декабря 2011 года	-
Поступления	163,236
Реклассификация в категорию внеоборотных активов, предназначенных для продажи	(77,791)
Изменение справедливой стоимости	34,099
31 декабря 2012 года	119,544

По состоянию на 31 декабря 2012 в состав прочих доходов включен доход от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости в размере 3,370 тыс. руб.

В соответствии с условиями заключенных договоров, у Банка отсутствуют операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которой Банк получал доходы от аренды за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка на 31 декабря 2012 года была получена на основе оценки, проведенной на эту дату независимым оценщиком. Для оценки справедливой стоимости были использованы следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход). Для выведения итоговой величины по результатам, полученным с помощью трех подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и пр.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	6,415	9,818
Прочие	56	-
	<u>6,471</u>	<u>9,818</u>
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	39,708	43,249
Предоплата и прочие дебиторы	24,973	29,045
Налоги, кроме налога на прибыль	18,346	391
	<u>83,027</u>	<u>72,685</u>
Итого прочие активы	<u>89,498</u>	<u>82,503</u>

18. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включали в себя недвижимость, полученную Банком в результате обращения взыскания на залоги, предоставленные по ссудам, по которым заемщики не исполнили своих обязательств. Балансовая стоимость предназначенных для продажи внеоборотных активов будет возмещена посредством продажи таких активов.

В 2012 и 2011 годах было реализовано имущества на сумму 10,835 тыс. руб. и 413,132 тыс. руб., соответственно. В 2012 году прибыль от реализации внеоборотных активов для продажи составила 26,717 тыс. руб. В 2011 году убыток от реализации внеоборотных активов для продажи составил 104,289 тыс. руб.

В 2012 году часть внеоборотных активов, предназначенных для продажи на сумму 115,986 тыс. руб., классифицирована в инвестиционную недвижимость.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года балансовая стоимость внеоборотных активов, предназначенных для продажи, составила 140,094 тыс. руб. и 262,879 тыс. руб., соответственно.

19. СРЕДСТВА ЦБ РФ

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел один срочный депозит на сумму 300,226 тыс. руб., предоставленный Центральным банком Российской Федерации сроком погашения в январе 2013 года. Процентная ставка по данному депозиту составляла 5.51%.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел два срочных депозита на сумму 302,229 тыс. руб., предоставленных Центральным Банком Российской Федерации сроком погашения с января 2012 года по февраль 2012 года. Процентная ставка по данным срочным депозитам варьируется в диапазоне от 5.33% до 6.76%.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по полученным депозитам, составила:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость актива	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость актива	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации (Примечание 14)	356,542	356,542	232,772	232,772
Облигации федерального займа Министерства финансов РФ (Примечание 14)	-	-	98,998	98,998
Итого	356,542	356,542	331,770	331,770

20. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Кредиты банков	376,949	812,985
Корреспондентские счета других банков	205,548	164,028
Итого средства банков	582,497	977,013

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по полученным кредитам составила:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Ссуды, предоставленные клиентам (Примечание 13)	54,667	54,667	93,236	93,236
Итого	54,667	54,667	93,236	93,236

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года средства в сумме 526,140 тыс. руб. и 779,293 тыс. руб. (90.3% и 79.8% от общих средств банков), соответственно, были предоставлены одним банком, что представляет собой значительную концентрацию.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	83,812	129,248
Срочные депозиты	131,225	121,854
	215,037	251,102
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	4,056,366	3,814,341
Срочные депозиты	4,225,238	3,799,213
	8,281,604	7,613,554
Физические лица		
Текущие/расчетные счета	2,573,914	2,442,725
Срочные депозиты	10,487,518	9,246,457
	13,061,432	11,689,182
Итого средства клиентов	21,558,073	19,553,838

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года средства клиентов на сумму 170 тыс. руб. и 600 тыс. руб., соответственно, представляли собой обеспечение по гарантиям, выпущенным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов средства клиентов в сумме 4,154,544 тыс. руб. и 3,565,902 тыс. руб. (19.3% и 18.2%), соответственно, относились к 6 и 7 клиентам, соответственно, что представляет собой значительную концентрацию.

Концентрация рисков средств клиентов по отраслям экономики представлена следующим образом:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Юридические лица				
Финансовый сектор	2,026,608	9.4	897,137	4.6
Транспорт	1,551,664	7.2	1,802,916	9.2
Торговля	1,279,086	5.9	1,452,746	7.4
Строительство	992,272	4.6	898,870	4.6
Добывающая промышленность и металлургия	775,775	3.6	683,022	3.5
Недвижимость	445,434	2.1	205,941	1.1
Машиностроение	387,056	1.8	388,279	2.0
Энергетика	213,669	1.0	849,909	4.3
Пищевая промышленность	198,267	0.9	124,780	0.6
Прочее	626,810	2.9	561,056	2.9
	8,496,641	39.4	7,864,656	40.2
Физические лица	13,061,432	60.6	11,689,182	59.8
Итого средства клиентов	21,558,073	100.0	19,553,838	100.0

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию на 31 декабря 2012 года операции с выпущенными долговыми ценными бумагами не проводились. По состоянию на 31 декабря 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги представляли собой дисконтные векселя в сумме 42,129 тыс. руб., которые были погашены в течение 2012 года.

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые обязательства		
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	32,029	1,755
Резерв по гарантиям и прочим обязательствам	7,500	8,067
Прочая кредиторская задолженность	2,342	2,145
Расчеты с использованием пластиковых карт	11	2,699
	<u>41,882</u>	<u>14,666</u>
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	15,092	6,216
Обязательства по выплатам в фонд страхования вкладов	12,532	11,006
Наращенные расходы и прочие кредиторы	10,396	5,384
Доходы будущих периодов	3,821	2,738
	<u>41,841</u>	<u>25,344</u>
Итого прочие обязательства	<u>83,723</u>	<u>40,010</u>

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, представлена в Примечании 5.

24. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

Субординированный заем представлен следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Номинальная процентная ставка, %	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Субординированные займы, полученные от материнской компании	Руб.	2018-2019	8%-8.25%	8.16%	370,825	370,827
Silener Management Limited	Долл. США	2012	5.08%	5.05%	-	128,784
Итого субординированный заем					<u>370,825</u>	<u>499,611</u>

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после погашения обязательств перед всеми остальными кредиторами.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 5,219,345 обыкновенных акций стоимостью 100 руб. каждая и 667,113 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 руб. каждая.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов эмиссионный доход в размере 336,019 тыс. руб. представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В 2012 году Банком были объявлены и выплачены дивиденды по результатам деятельности за 9 месяцев 2012 года в сумме 42,746 тыс. руб. по обыкновенным акциям и 260 тыс. руб. по привилегированным акциям.

В 2011 году Банком были выплачены окончательные дивиденды по результатам деятельности за 2010 год в сумме 25,418 тыс. руб. по обыкновенным акциям. Также в 2011 году Банком были объявлены и выплачены дивиденды по результатам деятельности за 9 месяцев 2011 года в сумме 21,347 тыс. руб. по обыкновенным акциям и 260 тыс. руб. по привилегированным акциям.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общекановских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом участников Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала, отраженного в бухгалтерском учете по российским стандартам.

26. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 7,500 тыс. руб. и 8,067 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Условные обязательства и обязательства по ссудам:		
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам	2,262,966	2,470,190
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	252,230	356,008
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам до вычета резерва под обесценение	2,515,196	2,826,198
За вычетом резерва по гарантиям и прочим обязательствам	(7,500)	(8,067)
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	2,507,696	2,818,131

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 1,047,495 тыс. руб. и 1,548,611 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года, соответственно.

Обязательства по договорам операционной аренды – В данный момент у Банка отсутствуют существенные обязательства по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды.

В отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка по соглашениям операционной аренды по объектам недвижимости, по которым Банк не планирует расторгать договоры, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Менее одного года	33,587	9,450
Более 1 года, но менее 5 лет	99,077	18,086
Более пяти лет	73,942	487
Итого обязательства по договорам операционной аренды	206,606	28,023

Фидуциарная деятельность – В ходе своей деятельности Банк заключает с клиентами соглашения с ограничениями по принятию решений в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Банк несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Банка до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Банка в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль/убытки по позиции клиента. По мнению руководства, на 31 декабря 2012 года максимальный потенциальный финансовый риск по ценным бумагам, принимаемым Банком от имени клиентов, не превышал 2,315 тыс. руб. Эта сумма представляет собой остаток средств клиентов в управлении у Банка на 31 декабря 2012 года. По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка отсутствовал финансовый риск по ценным бумагам, принимаемым Банком от имени клиентов.

Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 16,878,217 штук и 21,652,705 штук, соответственно.

Судебные иски – Время от времени, в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение – Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Такая неопределенность может, в частности, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей для целей трансфертного ценообразования. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых правил трансфертного ценообразования отсутствует, а также в силу неясности формулировок ряда положений правил, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении их применения не поддается надежной оценке.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако, проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в РФ. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Операционная среда – Рынки развивающихся стран, включая РФ, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в РФ, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития РФ в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что РФ добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика РФ особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка и материнской компании, а также с другими связанными сторонами.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Информация об операциях Банка со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов представлена далее:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	355,227	3,235,954	159,539	3,494,124
- материнская компания	355,227		159,539	
Средства в банках	111,206	1,161,656	12,100	1,282,396
- материнская компания	50,505		12,100	
- прочие связанные стороны	60,701		-	
Ссуды, предоставленные клиентам	11,652	19,623,518	40,275	17,817,072
- ключевой управленческий персонал Банка	4,787		6,023	
- прочие связанные стороны	6,865		34,252	
Резервы под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(63)	(1,540,130)	(97)	(1,408,230)
- ключевой управленческий персонал Банка	(60)		(97)	
- прочие связанные стороны	(3)		-	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	195,509	1,973,460	151,156	1,388,804
- материнская компания	195,509		151,156	
Прочие активы	57	89,498	1,256	82,503
- материнская компания	56		-	
- прочие связанные стороны	1		1,256	
Средства банков	(526,141)	(582,497)	(879,365)	(977,013)
- материнская компания	(526,141)		(779,294)	
- прочие связанные стороны	-		(100,071)	
Средства клиентов	(4,631,857)	(21,558,073)	(4,843,425)	(19,553,838)
- ключевой управленческий персонал Банка	(50,686)		(133,083)	
- прочие связанные стороны	(4,581,171)		(4,710,341)	
Выпущенные долговые ценные бумаги (в отношении первого держателя)	-	-	(31,549)	(42,129)
- прочие связанные стороны	-		(31,549)	
Субординированный заем	(370,825)	(370,825)	(499,611)	(499,611)
- материнская компания	(370,825)		(370,827)	
- прочие связанные стороны	-		(128,784)	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	(101,126)	(2,262,966)	(51,018)	(2,470,190)
- ключевой управленческий персонал Банка	(1,012)		(518)	
- прочие связанные стороны	(100,114)		(50,500)	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	(6,312)	(244,730)	(21,078)	(347,941)
- прочие связанные стороны	(6,312)		(21,078)	

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Вознаграждение Совета директоров и руководства Банка представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	73,217	409,641	38,717	320,545

В отчете о прибылях или убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	22,376	2,298,639	22,429	1,926,246
- материнская компания	18,626		14,036	
- ключевой управленческий персонал Банка	519		545	
- прочие связанные стороны	3,231		7,848	
Процентные расходы	(303,029)	(1,133,844)	(159,921)	(835,204)
- материнская компания	(83,670)		(50,935)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(5,812)		(5,545)	
- прочие связанные стороны	(213,547)		(103,441)	
Восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	34	(162,148)	794	(200,093)
- ключевой управленческий персонал Банка	37		37	
- прочие связанные стороны	(3)		757	
Доходы по услугам и комиссии полученные	37,132	379,767	33,586	344,103
- материнская компания	6,432		25	
- ключевой управленческий персонал Банка	9		15	
- прочие связанные стороны	30,691		33,546	
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(9,679)	(43,901)	(1,709)	(35,592)
- материнская компания	(9,679)		(1,709)	

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- денежные средства и их эквиваленты, а также обязательные резервы в ЦБ РФ, вследствие краткосрочности и ограниченности доступа к данному типу активов, балансовая стоимость принимается в качестве разумной оценки их справедливой стоимости;
- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котироваемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации);
- для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения;
- в отношении средств в банках и ссуд, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей с плавающей процентной ставкой, по мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость;
- в отношении средств в банках и ссуд, предоставленных клиентам, депозитов банков и клиентов, выпущенных векселей с фиксированной процентной ставкой справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным инструментам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения;
- прочие финансовые активы и обязательства представлены, главным образом, краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, следовательно, балансовая стоимость считается обоснованной, исходя из их справедливой стоимости;
- справедливая стоимость выпущенных рублевых долговых ценных бумаг и субординированных займов основана на рыночных котировках. Если они недоступны, справедливая стоимость основана на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок по аналогичным ценным бумагам или средствам, котироваемым на рынке.

За исключением приводимых ниже статей, по мнению руководства Банка, справедливая стоимость остальных финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в банках	1,161,656	1,162,005	1,282,396	1,282,396
Ссуды, предоставленные клиентам	18,083,388	18,162,821	16,408,842	16,522,407
Финансовые обязательства				
Средства ЦБ РФ	300,226	300,198	302,229	302,081
Средства банков	582,497	577,494	977,013	966,100
Средства клиентов	21,558,073	21,585,135	19,553,838	19,535,266
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	42,129	42,316
Субординированный заем	370,825	368,456	499,611	483,261

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении

Анализ финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, сгруппированных в соответствии с трехуровневой иерархией источников, использованных для ее определения, представлен в следующей таблице:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается на основе исходных данных, отличных от рыночных цен (неочевидные данные).

Баланс Категория	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,973,460	-	-	1,388,804	-	-

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение года не производилось.

29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; 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.

Контроль за выполнением достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Генеральным директором и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 году, и коэффициентами, установленными Центральным банком РФ.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банка должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов данное минимальное значение составляло 10%.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2011 годом.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Нижеприведенная таблица представляет структуру капитала Банка, а также нормативы достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением 1988 года:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Капитал первого уровня	2,654,836	2,268,950
Капитал второго уровня	492,487	362,912
Итого капитал	3,147,323	2,631,862
Активы, взвешенные с учетом риска	23,141,626	20,997,763
Капитал, выраженный как процент от активов, взвешенных с учетом риска	13.60%	12.53%
Капитал первого уровня, выраженный как процент от активов, взвешенных с учетом риска	11.47%	10.81%

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк включил в расчет капитала полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности по субординированным займам производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

30. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Система управления рисками и структура управления Банка направлены на обеспечение контроля и управления основными рисками, присущими деятельности Банка.

Политика управления рисками Банка основана на концепции допустимого риска, включающей в себя определенные параметры рентабельности всего Банка и каждого направления деятельности в отдельности, и структурирована таким образом, чтобы обеспечить безусловное соблюдение нормативно-правовых требований.

Банк выделяет следующие основные риски, присущие деятельности Банка:

- кредитный риск;
- географический (страновой) риск;
- рыночные риски, включающие: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Банк признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для осуществления этого Банк создал структуру управления рисками, главной целью которой является защита Банка от рисков и обеспечение достижения целей в области финансово-производственных результатов.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами Банка, а также нормативными актами ЦБ РФ и контролируются различными органами управления Банка, включая Дирекцию Банка, Кредитный комитет, Управление рисков. Контроль операционного риска осуществляет Управление рисков Банка.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, производится Банком, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Дирекцией Банка.

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг осуществляется в установленных пределах Кредитным комитетом и Дирекцией Банка. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются Управлением рисков. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется Кредитными службами подразделений.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в срок. Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам утверждаются Дирекцией Банка. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Кредитный риск наиболее значим для Банка. Это обусловлено большой долей ссудной задолженности в структуре активов Банка. Поэтому Банк уделяет большое внимание оценке и управлению кредитным риском. Распределение кредитного риска между кредитными портфелями юридических и физических лиц основано на соотношении их объемов.

Политика в области управления кредитными рисками направлена на повышение надежности и эффективности операций кредитования Банка. В этих целях разработана внутренняя нормативная база, действует процедура оценки кредитных заявок и осуществляется контроль текущих кредитных операций. Оценка уровня кредитного риска основывается на комплексном анализе заемщиков, включающего в себя анализ его финансового состояния, качества обслуживания долга, а также предлагаемого обеспечения.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

При необходимости, а также в отношении большинства предоставляемых кредитов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц. В то же время, значительная доля кредитов приходится на кредитование физических лиц, в отношении которых получение такого залога невозможно. Такие риски отслеживаются и анализируются на постоянной основе.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется, как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения ссуд, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

В Банке действует двухуровневая система принятия решений по крупным заемщикам, обеспечивающая дополнительное снижение принимаемых рисков. Определение размера лимитов производится на основе комплексного подхода к анализу способности заемщика выполнять свои долговые обязательства. Для оценки кредитного риска используются методики оценки кредитоспособности заемщиков, включая методику расчета кредитного рейтинга:

- оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения, его объективная оценка и страхование;
- оценка ожидаемых и непредвиденных потерь, как по отдельным контрагентам, так и по портфелям, несущим кредитные риски с учетом качества контрагентов и обеспечения;
- регулярный мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов, а также проверку выполнения условий кредитования, фактического наличия залогового обеспечения.

Совокупность методов, применяемых Банком для управления кредитными рисками, обеспечивает своевременность выявления неопределенностей и принятия адекватных решений, способных предотвратить или уменьшить их отрицательное воздействие на кредитный процесс, одновременно обеспечивая высокий уровень доходности кредитных операций.

Возможные нарушения обязательств эмитентом ценных бумаг (плательщиком по ценной бумаге) также рассматривается Банком в рамках единой системы оценки и управления кредитным риском.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен указанной в договоре стоимости этих инструментов.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
31 декабря 2012 года			
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом наличных средств в кассе	1,759,097	-	1,759,097
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	253,454	-	253,454
Средства в банках	1,161,656	-	1,161,656
Ссуды, предоставленные клиентам	18,083,388	14,229,909	3,853,479
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи за вычетом долевого ценных бумаг	1,971,690	-	1,971,690
Прочие финансовые активы	6,471	-	6,471
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	244,730	207,347	37,383
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2,262,966	694,140	1,568,826
31 декабря 2011 года			
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом наличных средств в кассе	2,092,386	-	2,092,386
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	255,971	-	255,971
Средства в банках	1,282,396	-	1,282,396
Ссуды, предоставленные клиентам	16,408,842	13,763,436	2,645,406
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи за вычетом долевого ценных бумаг	1,384,735	-	1,384,735
Прочие финансовые активы	9,818	-	9,818
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	347,941	144,873	203,068
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2,470,190	1,249,528	1,220,662

Банк применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных на балансе. Что касается обязательств по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же кредитная политика управления кредитом, как и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

В целях управления рисками, кредитный риск, возникающий в связи с позициями, предназначенными для торговли, и прочими финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости, управляется и представляется в отчетности как рыночный риск (риск изменения прочих цен).

Залоговое обеспечение

В соответствии с политикой Банка в отношении обеспечения, Банк может принимать несколько видов обеспечения по одному выданному кредиту. В таких случаях стоимость обеспечения, принятого Банком, может превышать сумму кредита, предоставленного клиенту. Таким образом, максимальный кредитный риск по таким кредитам ограничен суммой непогашенного кредита на дату составления отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Одним из методов регулирования кредитного риска также является получение обеспечения в виде залога и поручительств компаний.

Оценка обеспечения производится специальным подразделением Банка, ответственным за оценку и контроль обеспечения. В качестве дополнительных данных для такой оценки используются оценки, проводимые независимыми оценщиками. Для отдельных видов обеспечения (недвижимость, транспортные средства) Банк обычно требует страхования объектов обеспечения страховыми компаниями, рекомендуемыми Банком. Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

В таблице ниже описаны виды и залоговая стоимость обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года по ссудам, выданным клиентам:

	Ценные бумаги	Недвижимость	Авто-транспорт	Оборудование	Товары в обороте	Неликвидное имущество	Итого
Кредиты юридическим лицам, включая:							
Оборотное кредитование	29,156	9,490,020	695,724	1,541,637	1,742,480	-	13,499,017
Проектное финансирование	-	154,226	10,224	79,319	2,596	-	246,365
Кредиты физическим лицам, включая:							
Потребительское кредитование	265,525	408,609	44,216	39,210	1,000	9,787	768,347
Ипотечное кредитование	270,175	290,271	-	-	-	26,081	586,527
Автокредитование	-	-	84,138	-	-	-	84,138
Итого	564,856	10,343,126	834,302	1,660,166	1,746,076	35,868	15,184,394

По состоянию на 31 декабря 2011 года залоговая стоимость обеспечения по ссудам, выданным клиентам, представлена следующим образом:

	Ценные бумаги	Недвижимость	Авто-транспорт	Оборудование	Товары в обороте	Неликвидное имущество	Итого
Кредиты юридическим лицам, включая:							
Оборотное кредитование	-	8,483,477	561,491	1,176,020	1,763,376	113,488	12,097,852
Проектное финансирование	-	151,626	881	14,142	-	-	166,649
Кредиты физическим лицам, включая:							
Потребительское кредитование	155,742	356,018	41,271	10,925	1,000	8,830	573,786
Ипотечное кредитование	326,992	52,362	-	-	-	9,584	388,938
Автокредитование	-	-	2,945	-	-	-	2,945
Итого	482,734	9,043,483	606,588	1,201,087	1,764,376	131,902	13,230,170

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Анализ качества финансовых активов

Внутренние положения Банка по оценке потенциальных заемщиков разрабатываются и применяются в отношении каждого сегмента деятельности по кредитованию, включая кредитование юридических лиц, частных предпринимателей, физических лиц.

Ключевой процедурой оценки кредитного риска, связанного с кредитованием корпоративных клиентов, является анализ финансовой отчетности корпоративных заемщиков, их позиций на рынке, развития бизнеса, организационной и функциональной структуры, денежных потоков, прозрачности владельцев, а также репутационных рисков заемщиков и Банка, которые могут возникнуть в связи с предполагаемым проектом.

В области потребительского кредитования в целях удержания кредитного риска на приемлемом уровне разработаны документы, которые позволяют ограничить принимаемый риск, регламентируют создание резервов на возможные потери, связанные с проведением операций кредитования, позволяют адекватно оценить финансовые возможности заемщиков. Дополнительное снижение кредитного риска достигается наличием специализированных программ кредитования, востребованных на рынке банковских услуг, которые учитывают специфические риски, возникающие при реализации указанных программ.

Банк оценивает и контролирует кредитный риск по корпоративным портфелям на основе оценки риска по отдельным заемщикам и определяет количественные параметры кредитного риска, такие как ожидаемые и неожиданные убытки по кредитному риску. При окончательном расчете ожидаемых убытков по кредитам учитываются ликвидное и надежное обеспечение.

Кредитный риск, связанный со ссудами, предоставляемыми физическим лицам, оценивается и контролируется Банком главным образом на портфельной основе.

Банк осуществляет множество операций с контрагентами, не имеющими присвоенных международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов. Для анализа качества ссуд, предоставляемых клиентам, Банк использует следующие рейтинговые категории:

- Рейтинг I – операция стандартного качества; низкая вероятность дефолта по операции в связи со стабильным финансовым положением заемщика, имеющим денежные потоки, достаточные для удовлетворения требований по анализируемой операции;
- Рейтинг II – операция стабильного качества; средняя вероятность дефолта в связи с приемлемым качеством денежных потоков заемщика; финансовое положение заемщика и выполнение им бизнес-планов требуют более пристального мониторинга;
- Рейтинг III – операция низкого качества; высокая вероятность дефолта в связи с плохим финансовым положением заемщика и отсутствием или низким качеством обеспечения;
- Рейтинг IV – невозмещаемые ссуды, которые могут быть взысканы путем обращения в суд, предъявления требований к поручителям или реализации обеспечения, однако ожидаемые результаты данных процедур неясны.

Банк не заключает сделки с первоначальными рейтингами III и IV.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

В следующей таблице представлен анализ качества ссуд, предоставленных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года по классам ссуд:

	Коммерческие кредиты	Проектное финансирование	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Автокредитование	Овердрафты по банковским пластиковым картам	Итого
Рейтинг I	13,553,082	357,567	1,456,480	193,806	43,966	76,367	15,681,268
Рейтинг II	1,954,396	-	-	-	-	-	1,954,396
Рейтинг III	68,480	-	-	-	-	-	68,480
Рейтинг IV	1,919,374	-	-	-	-	-	1,919,374
Ссуды, предоставленные клиентам	17,495,332	357,567	1,456,480	193,806	43,966	76,367	19,623,518
Резерв под обесценение	(1,520,722)	(4,336)	(12,390)	(182)	-	(2,500)	(1,540,130)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	15,974,610	353,231	1,444,090	193,624	43,966	73,867	18,083,388

Далее представлен анализ качества ссуд, предоставленных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года по классам ссуд:

	Коммерческие кредиты	Проектное финансирование	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Автокредитование	Овердрафты по банковским пластиковым картам	Итого
Рейтинг I	12,584,115	170,141	960,407	123,997	2,243	39,638	13,880,541
Рейтинг II	1,922,647	-	-	-	-	-	1,922,647
Рейтинг III	264,504	40,037	-	-	-	-	304,541
Рейтинг IV	1,709,343	-	-	-	-	-	1,709,343
Ссуды, предоставленные клиентам	16,480,609	210,178	960,407	123,997	2,243	39,638	17,817,072
Резерв под обесценение	(1,383,663)	(11,006)	(11,485)	(316)	-	(1,760)	(1,408,230)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	15,096,946	199,172	948,922	123,681	2,243	37,878	16,408,842

В Банке была разработана методология определения кредитного рейтинга заемщиков с целью проведения оценки корпоративных заемщиков. С помощью этого метода рассчитывается и присваивается/подтверждается рейтинг заемщика и рейтинг обеспечения кредита. Эта система основывается на модели количественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной корректировки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Данный метод позволяет присваивать рейтинги на основании следующих групп критериев: рыночные индикаторы заемщика, гудвил, кредитная история, прозрачность и надежность информации, информация по операционной деятельности и экономической ситуации, отношения Банка и заемщика, финансовое положение заемщика, экономическая деятельность и предоставленное обеспечение. Наиболее важными критериями являются финансовое положение и вид деятельности заемщика. Следовательно, модель количественной оценки позволяет произвести общую оценку заемщика и ссуды.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Модель скоринговой оценки заемщика была разработана Банком для оценки и принятия решений о предоставлении ссуд предприятиям малого и среднего бизнеса. Модель оценки разработана для стандартных кредитных продуктов и включает ключевые показатели: финансовое положение, отношения с заемщиком, качество управления, целевое использование, местоположение, кредитную историю, обеспечение кредита и т.д.

Количественная оценка на основании параметров заемщика является одним из основных факторов для процесса принятия решений по ссудам.

Методология оценки индивидуальных заемщиков основывается на следующих критериях: образование, сфера деятельности, финансовое положение, кредитная история, собственность, принадлежащая заемщику. На основании полученной информации рассчитывается максимальный размер ссуды. Максимальный размер ссуды рассчитывается с использованием коэффициента долгового давления на заемщика.

Банк применяет внутреннюю методологию по отношению к определенным корпоративным займам и группам розничных займов. Методология количественной оценки специально создана для определенных продуктов и применяется на различных стадиях жизненного цикла кредита. В результате невозможно произвести количественное сравнение различных продуктов, которое бы соответствовало непогашенной задолженности по займам клиентам в отчете о финансовом положении. В связи с этим, более подробная информация не представлена.

Финансовые активы, кроме кредитов, предоставленных клиентам, классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов средства в ЦБ РФ включая обязательные резервы составляли 935,470 тыс. руб. и 1,421,810 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг РФ по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BBB.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов вложения Банка в облигации федерального займа Министерства Финансов Российской Федерации составляли 325,866 тыс. руб. и 306,949 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Министерства Финансов Российской Федерации по национальной шкале по данным международных рейтинговых агентств в 2012 и 2011 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

В таблице ниже представлено кредитное качество финансовых активов согласно рейтинговой шкале Банка (кроме ссуд, предоставленных клиентам) по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Рейтинг I	Рейтинг II	Рейтинг III	Рейтинг IV	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (за вычетом наличных средств в кассе)	1,759,097	-	-	-	1,759,097
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	253,454	-	-	-	253,454
Средства в банках	1,161,656	-	-	-	1,161,656
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом долевых ценных бумаг)	1,971,690	-	-	-	1,971,690
Прочие финансовые активы	6,471	-	-	-	6,471

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлено кредитное качество финансовых активов согласно рейтинговой шкале Банка (кроме ссуд, предоставленных клиентам) по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Рейтинг I	Рейтинг II	Рейтинг III	Рейтинг IV	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (за вычетом наличных средств в кассе)	2,092,386	-	-	-	2,092,386
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	255,971	-	-	-	255,971
Средства в банках и ЦБ РФ	1,282,396	-	-	-	1,282,396
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом долевого ценных бумаг)	1,384,735	-	-	-	1,384,735
Прочие финансовые активы	9,818	-	-	-	9,818

Далее представлен анализ просроченных, но не обесцененных ссуд, предоставленных клиентам в разбивке по срокам длительности просрочки по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года:

	Просро- чены до 1 мес.	Просро- чены 1-3 мес.	Просро- чены 3-6 мес.	Просро- чены 6 мес.- 1 год	Просро- чены более 1 года	Итого
31 декабря 2012 года						
Просроченные, но не обесцененные ссуды	4,761	-	-	-	-	4,761
31 декабря 2011 года						
Просроченные, но не обесцененные ссуды	2,236	-	-	-	-	2,236

Ссуды и средства с пересмотренными условиями

Условия ссуд и средств в целом пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения в ситуации заемщика. В последнем случае пересмотр условий может привести к пересмотру графика погашения или увеличению срока погашения кредита, при этом Банк может предложить льготные процентные ставки заемщикам, которые оказались в сложном финансовом положении. Это приводит к тому, что актив продолжает числиться просроченным, но не считается индивидуально обесцененным, в случае когда пересмотренные платежи по процентам и основному долгу не покрывают первоначальную балансовую стоимость актива. В других случаях пересмотр ведет к заключению нового соглашения, рассматриваемого как новая ссуда.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 690,319 тыс. руб. и 699,460 тыс., руб. соответственно, условия которых были пересмотрены, иначе данные ссуды были бы просрочены или обесценены.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Географический риск

Географический риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков (включая риск неперевода средств) в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк подвергается географическому риску при совершении валютных операций, денежных платежей и переводов в валюте, привлечении депозитов и предоставлении кредитов, осуществлении операций по пластиковым картам, совершении конверсионных операций по поручению клиентов и расчетов по внешнеторговым контрактам.

Доля международных расчетов в общем объеме операций Банка невелика, Банк успешно осуществляет контроль за соблюдением клиентами требований ЦБ РФ и валютного контроля. На постоянной основе проводится мониторинг состояния политических, экономических, социальных и правовых факторов в странах, валюта которых используется в расчетах.

Для минимизации географического риска при вложении/размещении денежных средств в банках-нерезидентах Банк изучает рейтинг страны нахождения контрагента, правила валютного регулирования, существующие валютные ограничения. Банк отдает предпочтение контрагентам, являющимся резидентами экономически развитых стран, осуществляет расчеты через кредитные организации, имеющие хорошую деловую репутацию.

Управление рисками Банка осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ.

Информация о географическом риске активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2,634,088	601,866	-	3,235,954
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	253,454	-	-	253,454
Средства в банках	1,161,656	-	-	1,161,656
Ссуды, предоставленные клиентам	18,083,388	-	-	18,083,388
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,973,460	-	-	1,973,460
Прочие финансовые активы	6,471	-	-	6,471
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	24,112,517	601,866	-	24,714,383
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства ЦБ РФ	300,226	-	-	300,226
Средства банков	582,497	-	-	582,497
Средства клиентов	21,529,522	66	28,485	21,558,073
Прочие финансовые обязательства	41,882	-	-	41,882
Субординированный заем	370,825	-	-	370,825
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	22,824,952	66	28,485	22,853,503
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,287,565	601,800	(28,485)	

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2011 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2,795,794	698,330	-	3,494,124
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	255,971	-	-	255,971
Средства в банках и ЦБ РФ	1,282,396	-	-	1,282,396
Ссуды, предоставленные клиентам	16,408,842	-	-	16,408,842
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,388,804	-	-	1,388,804
Прочие финансовые активы	9,818	-	-	9,818
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	22,141,625	698,330	-	22,839,955
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Центрального банка Российской Федерации	302,229	-	-	302,229
Средства банков	977,013	-	-	977,013
Средства клиентов	19,551,003	66	2,769	19,553,838
Выпущенные долговые ценные бумаги	42,129	-	-	42,129
Прочие финансовые обязательства	14,666	-	-	14,666
Субординированный заем	370,827	-	128,784	499,611
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	21,257,867	66	131,553	21,389,486
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	883,758	698,264	(131,553)	

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Полное соответствие сроков погашения активов и обязательств невозможно для банков, поскольку заключаемые сделки имеют неопределенный срок и различаются по характеру. Неприведенная в соответствие позиция может привести к увеличению прибыльности, но также может повысить риск убытков. Сроки погашения активов и обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, а также процентного и валютного риска, которым подвергается Банк.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Подход Банка к управлению ликвидностью направлен на обеспечение, в максимально возможных пределах, достаточной ликвидности для выполнения обязательств при наступлении их сроков, как в обычных, так и в стрессовых условиях, без возникновения неприемлемых убытков или нанесения ущерба репутации Банка.

Банк старается поддерживать стабильную и диверсифицированную базу финансирования, которая включает счета ключевых корпоративных и частных клиентов, кратко-, средне- и долгосрочные кредиты других банков. С другой стороны Банк старается поддерживать диверсифицированные портфели ликвидных и высоколиквидных активов, чтобы иметь возможность эффективно и своевременно удовлетворять непредвиденные требования ликвидности.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Обязанности по практической реализации мероприятий по управлению ликвидностью Банка возложены на специализированное структурное подразделение – Казначейство Банка, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Банк осуществляет регулярные оценки риска ликвидности, принимая во внимание такие факторы, как:

- сроки, стабильность и объем привлечения денежных ресурсов;
- надежность обеспечения;
- обеспеченность и стабильность капитала.

Применяемые для оценки и управления риском ликвидности в Банке методы анализа ликвидных разрывов (гэп-анализ), позиционирования платежей (расчет платежной позиции Банка), статистические методы оценки остатков и оборотов по счетам отдельных клиентов и по клиентской базе в целом, методы имитационного моделирования достаточны для своевременного принятия мер по недопущению падения ликвидности Банка.

С целью управления риском ликвидности Банк ежедневно проводит анализ активов и пассивов с целью выявления дефицита или излишка кредитных ресурсов и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Более глубокий анализ состояния ликвидности Банка проводится на ежемесячной основе.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Далее приведен анализ риска ликвидности в отношении финансовых инструментов, отраженных на балансе Банка, по договорным срокам, оставшимся до погашения, начиная с отчетной даты, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка, %	До востре- бования и менее 1 мес.	1-6 мес.	6 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установ- лен	31 декабря 2012 года Всего
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0.03	347,989	-	-	-	-	-	347,989
Средства в банках	5.92	1,161,656	-	-	-	-	-	1,161,656
Ссуды, предоставленные клиентам	11.88	497,308	2,865,076	3,889,057	9,990,233	841,714	-	18,083,388
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.46	41,737	93,164	462,185	447,503	927,101	-	1,971,690
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		2,048,690	2,958,240	4,351,242	10,437,736	1,768,815	-	21,564,723
Денежные средства и их эквиваленты		2,887,965	-	-	-	-	-	2,887,965
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		-	-	-	-	-	253,454	253,454
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	1,770	1,770
Прочие финансовые активы		6,471	-	-	-	-	-	6,471
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		2,894,436	-	-	-	-	255,224	3,149,660
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		4,943,126	2,958,240	4,351,242	10,437,736	1,768,815	255,224	24,714,383
Финансовые обязательства								
Средства Центрального банка Российской Федерации	5.51	300,226	-	-	-	-	-	300,226
Средства банков	5.58	205,526	320,614	-	56,335	-	-	582,475
Средства клиентов	6.56	4,943,868	7,282,182	5,335,003	8,000	-	-	17,569,053
Субординированные займы	8.16	-	-	-	-	370,825	-	370,825
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		5,449,620	7,602,796	5,335,003	64,335	370,825	-	18,822,579
Средства банков		22	-	-	-	-	-	22
Средства клиентов		3,989,020	-	-	-	-	-	3,989,020
Прочие финансовые обязательства		4,160	33,422	1,836	2,464	-	-	41,882
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		3,993,202	33,422	1,836	2,464	-	-	4,030,924
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		9,442,822	7,636,218	5,336,839	66,799	370,825	-	22,853,503
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(4,499,696)	(4,677,978)	(985,597)	10,370,937	1,397,990	255,224	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(3,400,930)	(4,644,556)	(983,761)	10,373,401	1,397,990	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(3,400,930)	(8,045,486)	(9,029,247)	1,344,154	2,742,144		

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года представлена в следующей таблице:

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка, %	До востре- бования и менее 1 мес.	1-6 мес.	6 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установ- лен	31 декабря 2011 года Всего
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0.20	726,862	-	-	-	-	-	726,862
Средства в банках	4.94	1,270,296	-	-	-	-	-	1,270,296
Ссуды, предоставленные клиентам	11.25	560,504	2,842,287	3,771,703	9,081,893	152,455	-	16,408,842
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.73	-	40,838	222,038	557,911	563,948	-	1,384,735
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		2,557,662	2,883,125	3,993,741	9,639,804	716,403	-	19,790,735
Денежные средства и их эквиваленты		2,767,262	-	-	-	-	-	2,767,262
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		-	-	-	-	-	255,971	255,971
Средства в банках и ЦБ РФ		12,100	-	-	-	-	-	12,100
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	4,069	4,069
Прочие финансовые активы		9,818	-	-	-	-	-	9,818
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		2,789,180	-	-	-	-	260,040	3,049,220
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		5,346,842	2,883,125	3,993,741	9,639,804	716,403	260,040	22,839,955
Финансовые обязательства								
Средства Центрального банка Российской Федерации	6.28	100,044	202,185	-	-	-	-	302,229
Средства банков	6.24	262,479	314,512	302,373	97,645	-	-	977,009
Средства клиентов	6.43	3,099,549	4,529,539	5,595,378	12,062	-	-	13,236,528
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.08	-	41,662	-	-	-	-	41,662
Субординированные займы	8.16	-	-	-	370,827	-	-	370,827
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированным ставкам		3,462,072	5,087,898	5,897,751	480,534	-	-	14,928,255
Субординированные займы	5.08	-	-	128,784	-	-	-	128,784
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающим ставкам		-	-	128,784	-	-	-	128,784
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		3,462,072	5,087,898	6,026,535	480,534	-	-	15,057,039
Средства банков		4	-	-	-	-	-	4
Средства клиентов		6,316,710	600	-	-	-	-	6,317,310
Выпущенные долговые ценные бумаги		467	-	-	-	-	-	467
Прочие финансовые обязательства		6,660	3,731	3,732	543	-	-	14,666
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		6,323,841	4,331	3,732	543	-	-	6,332,447
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		9,785,913	5,092,229	6,030,267	481,077	-	-	21,389,486

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка, %	До востре- бования и менее 1 мес.	1-6 мес.	6 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установ- лен	31 декабря 2011 года Всего
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(4,439,071)	(2,209,104)	(2,036,526)	9,158,727	716,403	255,971	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты по фиксированным ставкам		(904,410)	(2,204,773)	(1,904,010)	9,159,270	716,403	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(904,410)	(3,109,183)	(5,141,977)	4,017,293	4,733,696	4,733,696	

Банк полагает, что некоторые активы и обязательства могут иметь более длительный срок погашения. Это связано с тем, что долгосрочные займы и овердрафты в России предоставляются, как правило, только ограниченному количеству банков и клиентов. Вместе с тем, на российском рынке предоставляется большое количество краткосрочных кредитов на условиях продления по истечении срока кредита. В связи с этим фактический срок активов может отличаться от сроков, представленных в приведенной таблице.

Сроки погашения по срочным депозитам, привлеченным от физических лиц, отражены на основании сроков, определенных в договорах. Однако в соответствии с российским законодательством такие депозиты должны быть выплачены вкладчикам по первому требованию.

Помимо риска несовпадения сроков активов и обязательств 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 неожиданное изменение процентных ставок может привести к возникновению убытков. Риск изменения процентной ставки рассматривается ниже как часть рыночного риска.

На основании предыдущего опыта, Банк считает это маловероятным, что клиенты потребует выплаты в срок погашения по всем текущим счетам и депозитам. Исторически большинство таких вкладов пролонгируется. Банк осознает важность сохранения стабильности данных вкладов. Для достижения этой очень важно, чтобы Банк мог обеспечить уверенность вкладчиков в ликвидности банка, продолжая позиционировать себя в качестве лучшего выбора вкладчиков на местных рынках и ведущим финансовым институтом в России, и за рубежом.

В следующих таблицах приведены недисконтированные потоки денежных средств (общий отток) по финансовым обязательствам Банка и кредитным линиям исходя из самого раннего возможного срока погашения по договору. Ожидаемые денежные потоки Банка по данным финансовым обязательствам и невыбранным остаткам по обязательствам по предоставлению кредитов могут значительно отличаться от данного анализа.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Общие недисконтированные денежные потоки Банка на 31 декабря 2012 и 2011 года представлены ниже:

	До востре- бования и менее 1 мес.	1-6 мес.	6 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства Центрального банка Российской Федерации	300,633	-	-	-	-	300,633
Средства банков	205,834	328,274	1,695	63,052	-	598,855
Средства клиентов	8,947,581	7,563,840	5,496,347	8,123	-	22,015,891
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Субординированный заем	-	15,801	15,224	120,800	405,514	557,339
Прочие финансовые обязательства	4,160	33,422	1,836	2,464	-	41,882
Итого	9,458,208	7,941,337	5,515,102	194,439	405,514	23,514,600
Обязательства по финансовым гарантиям	10,540	120,217	67,159	46,814	-	244,730
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	865,103	481,358	544,360	352,390	19,755	2,262,966
Итого финансовые обязательства	10,333,851	8,542,912	6,126,621	593,643	425,269	26,022,296
	До востре- бования и менее 1 мес.	1-6 мес.	6 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства Центрального банка Российской Федерации	100,189	203,368	-	-	-	303,557
Средства банков	263,421	321,807	329,179	115,068	-	1,029,475
Средства клиентов	9,490,894	4,780,327	5,734,954	12,692	-	20,018,867
Выпущенные долговые ценные бумаги	467	41,911	-	-	-	42,378
Субординированный заем	-	18,170	145,354	436,265	-	599,789
Прочие финансовые обязательства	6,659	3,731	3,732	544	-	14,666
Итого	9,861,630	5,369,314	6,213,219	564,569	-	22,008,732
Обязательства по финансовым гарантиям	5,940	203,980	111,402	26,619	-	347,941
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	612,370	607,727	968,880	281,213	-	2,470,190
Итого финансовые обязательства	10,479,940	6,181,021	7,293,501	872,401	-	24,826,863

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Суммы, приведенные в таблице по договорам финансовой гарантии, отражают максимальные суммы, которые Банку пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии. На отчетную дату Банк считает, что с вероятностью более 50% никаких сумм по данному договору выплачивать не потребуется. В то же время данная оценка может измениться при изменении вероятности предъявления контрагентом требований по гарантии, которая обусловлена вероятностью дефолта по дебиторской задолженности контрагента, являющейся предметом гарантии.

Максимальная сумма к уплате по договорам финансовой гарантии в случае предъявления требования контрагентом на 31 декабря 2012 года составляет 244,730 тыс. руб. (2011 год – 347,941 тыс. руб.).

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или капитал Банка или ее способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в уровне стабильности рыночных ставок или цен. Рыночные риски возникают из открытых позиций по процентным ставкам, валютам, финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, которые подвержены риску общего и специфического изменения рынка, а также изменения уровня волатильности рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: риску изменения процентной ставки, валютному риску и прочему ценовому риску. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке не произошло.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается, на конец отчетного периода проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь от реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

В зависимости от вида риска, Банк устанавливает лимиты позиций (т.е. лимиты, ограничивающие общую сумму инвестиций или риска), а также лимиты stop-loss и call-level. Лимиты stop-loss широко применяются для ограничения ценовых рисков, связанных с вложениями в ценные бумаги. Кроме этого, Банк устанавливает лимиты на максимальный срок долговых инструментов.

Управление рыночным риском проводится на регулярной основе путем оценки показателей риска и расчета рыночной стоимости открытых позиций, которая сравнивается с разрешенными лимитами, установленными Дирекцией Банка. Планово-экономическое управление Банка отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияния на прибыль Банка.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Риск изменения процентной ставки представляет собой риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам Банка.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ был подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по различным финансовым инструментам, с учетом условий договоров по состоянию на конец года.

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Рубли %	Долл. США %	Евро %	Рубли %	Долл. США %	Евро %
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	0.5	-	-	0.5	0.1	0.4
Средства в банках	5.9	-	-	4.9	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	11.9	-	9.5	11.3	6.0	9.5
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.5	-	-	8.7	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства Центрального банка Российской Федерации	5.5	-	-	6.3	-	-
Средства банков	5.6	-	-	6.2	-	-
Средства клиентов	6.6	4.1	3.2	6.8	4.0	3.2
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	5.1	-	-
Субординированный заем	8.2	-	-	8.2	5.1	-

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, 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. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Применяемые Банком способы управления процентным риском, такие как согласование объемов активов и обязательств по срокам погашения и востребования, включение в кредитные и депозитные договоры условия об изменении процентной ставки в случае изменения ставки рефинансирования ЦБ РФ, адекватны и способны защитить вложения акционеров от данного вида риска.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску по инструментам с плавающей процентной ставкой, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Влияние на прибыли до налогообложения исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года представлено следующим образом:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Субординированный заем	-	-	(3,864)	3,864
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	-	-	(3,864)	3,864

Влияние на капитал:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Субординированный заем	-	-	(3,091)	3,091
Чистое влияние на капитал	-	-	(3,091)	3,091

Чувствительность Банка к колебаниям процентных ставок в отчетном году снизилась за счет сокращения балансовой стоимости долговых инструментов с плавающей процентной ставкой.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Управление валютных операций и валютного контроля Банка осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Управление валютных операций и валютного контроля, Казначейство осуществляют ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

В целях минимизации валютного риска в Банке устанавливаются лимиты на отдельные операции, связанные с валютным риском. По каждой находящейся у Банка валюте выставляется лимит потенциального риска.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Информация об уровне валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 30.3727 руб.	Евро 1 евро = 40.2286 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	2,219,620	697,286	314,466	4,582	3,235,954
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	253,454	-	-	-	253,454
Средства в банках	1,161,656	-	-	-	1,161,656
Ссуды, предоставленные клиентам	18,051,965	-	31,423	-	18,083,388
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,973,460	-	-	-	1,973,460
Прочие финансовые активы	6,471	-	-	-	6,471
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	23,666,626	697,286	345,889	4,582	24,714,383
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства Центрального банка Российской Федерации	300,226	-	-	-	300,226
Средства банков	582,477	6	14	-	582,497
Средства клиентов	20,508,759	699,402	349,811	101	21,558,073
Прочие финансовые обязательства	41,868	-	14	-	41,882
Субординированный заем	370,825	-	-	-	370,825
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	21,804,155	699,408	349,839	101	22,853,503
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,862,471	(2,122)	(3,950)	4,481	

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 32.1961 руб.	Евро 1 евро = 41.6714 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	2,484,569	668,125	337,136	4,294	3,494,124
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	255,971	-	-	-	255,971
Средства в банках	1,282,396	-	-	-	1,282,396
Ссуды, предоставленные клиентам	16,239,316	146,484	23,042	-	16,408,842
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,388,804	-	-	-	1,388,804
Прочие финансовые активы	9,591	227	-	-	9,818
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	21,660,647	814,836	360,178	4,294	22,839,955
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства Центрального банка Российской Федерации	302,229	-	-	-	302,229
Средства банков	977,012	-	1	-	977,013
Средства клиентов	18,462,886	712,924	377,928	100	19,553,838
Выпущенные долговые ценные бумаги	42,129	-	-	-	42,129
Прочие финансовые обязательства	14,664	2	-	-	14,666
Субординированный заем	370,827	128,784	-	-	499,611
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	20,169,747	841,710	377,929	100	21,389,486
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1,490,900	(26,874)	(17,751)	4,194	

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса рубля на 15%-20% по отношению к соответствующим валютам. Уровень чувствительности 15%-20% используется при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для ключевых руководителей и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 20-процентного изменения курса для долларов США и 15-процентного для евро по сравнению с действующими. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при укреплении курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 15%-20%. Ослабление курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 15%-20% окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Ниже представлено влияние на прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года:

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	рубль/доллар США +20%	рубль/доллар США -20%	рубль/доллар США +20%	рубль/доллар США -20%
Влияние на прибыли или убытки	(516)	516	(5,494)	5,494
Влияние на капитал	(413)	413	(4,395)	4,395

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	рубль/евро +15%	рубль/евро -15%	рубль/евро +15%	рубль/евро -15%
Влияние на прибыли или убытки	(592)	592	(2,736)	2,736
Влияние на капитал	(474)	474	(2,189)	2,189

По мнению руководства, анализ чувствительности не полностью отражает присущий деятельности Банка валютный риск, так как величина риска на конец года не соответствует величине риска, существовавшего в течение года. В отношении продаж Банка в долларах США действует сезонный фактор, т.е. объемы продаж сокращаются в последнем квартале года, что приводит к сокращению размера дебиторской задолженности в долларах США на отчетную дату.

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении при неизменности других предположений. В действительности, между предположениями и другими факторами существует связь. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменения стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности капитала за год к изменениям цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 10% на все ценные бумаги:

	На 31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	повышение цен на ценные бумаги на 10%	снижение цен на ценные бумаги на 10%	повышение цен на ценные бумаги на 10%	снижение цен на ценные бумаги на 10%
Влияние на капитал	154,434	(154,434)	108,989	(108,989)

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако он стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них.

Работа по управлению операционным риском ведется с учетом Рекомендаций ЦБ РФ и требований Базельского комитета по банковскому надзору.

Операционный риск присущ всем видам операций Банка. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации Банка, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

В целях снижения вероятности реализации случаев операционного риска, разрабатываются документы, которые максимально четко регламентируют проводимые операции Банком, осуществлять контроль над их соблюдением и другие меры, направленные на их предотвращение.

При организации новых и изменении существующих бизнес-процессов проводится их анализ на предмет выявления и минимизации операционных рисков.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля над проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучения персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности; несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Применяемые в Банке методы минимизации данного риска включают соблюдение нормативных правовых актов Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка; осуществление контроля за соответствием банковских операций и других сделок, условий заключенных договоров, нормативным правовым актам и внутренним документам Банка; поддержка эффективной защиты прав и интересов Банка во взаимоотношениях с клиентами, органами власти и управления при решении правовых вопросов в судах; привязка новых банковских продуктов к действующим нормам гражданского права с учетом мирового банковского опыта.

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью кредитных организаций, которые могли бы негативно сказаться на результатах деятельности Банка, а также на результатах текущих судебных процессов с участием Банка, – крайне минимальны, т.к. Банк своевременно реагирует на изменения нормативно-правовых актов, связанных с деятельностью кредитных организаций, постоянно обобщает и анализирует судебные процессы с участием Банка и иных кредитных организаций. Текущие судебные процессы не могут негативно сказаться на результатах деятельности Банка.

31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

6 февраля 2013 года Банк привлек субординированный заем от материнской компании в размере 200,000 тыс. руб. Срок погашения данного субординированного займа, процентная ставка по которому составляет 10%, наступает в феврале 2020 года.