

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

**Финансовая отчетность и
отчет независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2013 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 2013 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА:	
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	4
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	5
ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	7-8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10-78
1. Организация	10
2. Основные принципы учетной политики	10
3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	23
4. Поправки к мсфо, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности	25
5. Денежные средства и их эквиваленты	28
6. Средства в банках	28
7. Ссуды, предоставленные клиентам	29
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37
9. Инвестиционная недвижимость	38
10. Основные средства	39
11. Прочие активы	40
12. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	41
13. Средства центрального банка российской федерации	41
14. Средства банков	42
15. Средства клиентов	42
16. Прочие обязательства	43
17. Субординированный заем	44
18. Уставный капитал	44
19. Чистый процентный доход	45
20. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	45
21. Комиссионные доходы и расходы	46
22. Прочие доходы	46
23. Операционные расходы	47
24. Налог на прибыль	47
25. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	49
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	51
27. Управление капиталом	53
28. Политика управления рисками	54
29. Операции со связанными сторонами	76

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Открытого акционерного общества банк социального развития и строительства «Липецккомбанк» (далее - «Банк») по состоянию на 31 декабря 2013 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:

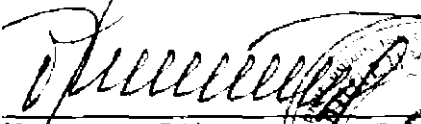
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований 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:

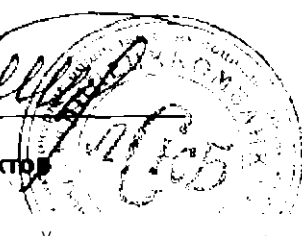
- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой 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.

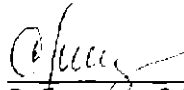
Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, была утверждена Дирекцией Банка 21 апреля 2014 года.

От имени Дирекции Банка:


Митрохина О.Н.
Генеральный директор

21 апреля 2014 года
г. Липецк




Зубенкова С.Ю.
Главный бухгалтер

21 апреля 2014 года
г. Липецк

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 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 (РФ) в 1990 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 1242. Банк представляет 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 2013 года на территории РФ работало 4 филиала и 21 дополнительных офисов Банка. По состоянию на 31 декабря 2012 года на территории РФ работало 4 филиала и 19 дополнительных офисов Банка.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2013 года составляет 981 человек (2012 год: 957 человек).

Банк является дочерней компанией банковской Группы ЗЕНИТ.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2013 года, %	31 декабря 2012 года, %
Акционеры первого уровня:		
ОАО Банк ЗЕНИТ	99.40%	99.40%
Прочие юридические и физические лица	0.60%	0.60%
Итого	100.00%	100.00%

Настоящая финансовая отчетность была утверждена 21 апреля 2014 года Дирекцией Банка.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии. Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

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 на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 или ценность использования в МСБУ 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее - «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных 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 28.

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 или 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 приведены ниже.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Признание доходов

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 произведенные 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.

Признание доходов по услугам и комиссий. Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и 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. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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 прибыли или убыток.

Финансовые активы категории ССЧПУ. Финансовые активы категории ССЧПУ. Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ССЧПУ 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 производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ССЧПУ 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;
- 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 по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «процентные доходы» и «прочие прибыли и убытки», соответственно, отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 27.

Инвестиции, 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. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Если Банк продаст или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющих 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.

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) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. 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 или 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.

Выданные 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 Центральном банке Российской Федерации, 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 ССЧПУ, 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.

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.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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, дисконтированных 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 списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или 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 или 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 прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями. В возможных случаях 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 займы с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Списание предоставленных займов и средств. В случае невозможности взыскания предоставленных займов 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 он 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.

Долевыми инструментами. Долевой инструмент - это любой договор, подтверждающий право на долю активов Банка после вычета всех его обязательств. Долевыми инструментами, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевыми инструментами Банка 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 по справедливой стоимости через прибыль и убыток (ССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации, средства банков и средства клиентов, договора РЕПО, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства, субординированный долг 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 скидки) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Договоры финансовых гарантий. Договор финансовой гарантии - это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии 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 ССЧПУ, 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.

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 признаются равномерно в течение срока аренды.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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.

Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной 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 включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Центральном банке Российской Федерации с первоначальным сроком погашения не более 90 дней и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.[^] 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 денежных средств в Центральном банке Российской Федерации. Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Активы, изъятые в результате взыскания. В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по ссудам, по которым был объявлен дефолт. Активы, изъятые в результате взыскания, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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, а также, для активов, отвечающим определенным требованиям, затраты по займам, капитализируемые в соответствии с учетной политикой Банка. 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 основных средств, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в прибылях или 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 получит право собственности к концу срока аренды, актив должен быть полностью амортизирован на протяжении наиболее 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 или убытках.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость представляет 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 инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости 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 выбытия 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. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях или 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 возникают вследствие первоначального признания 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 прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также 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.

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

Для целей оценки отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов 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 инвестиционная 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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

продажи. Руководство Банка проанализировало портфели инвестиционной недвижимости и пришло к выводу, что ни один из их объектов инвестиционной недвижимости Банка не используется в рамках модели ведения бизнеса, целью которой является потребление большей части экономических выгод, заключенных в такой инвестиции, в течении 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 объектов инвестиционной недвижимости Банка.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или 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 Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях или убытках в составе операционных расходов.

Резервы предстоящих расходов. 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 конец отчетного периода 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 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.

Убыточные договоры. Существующие обязательства по убыточным договорам учитываются в составе резерва предстоящих расходов и оцениваются по тем же принципам. Договор считается убыточным, если Банк принял на себя договорные обязательства, выполнение которых связано с неизбежными убытками, то есть сумма расходов по выполнению обязательств превышает экономические выгоды, которые предположительно будут получены по договору.

Реструктуризация. Резерв на проведение реструктуризации формируется на дату, когда Банк разработал подробный официальный план реструктуризации и создал обоснованные ожидания проведения реструктуризации, либо начав выполнять этот план, либо доведя его содержание до всех заинтересованных лиц. Резерв под реструктуризацию создается только на сумму прямых затрат, связанных с ее осуществлением, которые представляют собой затраты, в обязательном порядке обусловленные реструктуризацией и не связанные с текущей деятельностью.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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.

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
руб./долл. США	32.7292	30.3727
руб./ евро	44.9699	40.2286

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 он 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 клиента.

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.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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

- фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ИНДП;
- фонд переоценки основных средств, который состоит из резерва переоценки земли и зданий;
- прочие фонды.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи. Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбытия) доступен для немедленной продажи в его текущем состоянии только на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (или групп выбытия), при этом его продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Внеоборотные 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.

3. 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, в котором оценка была пересмотрена, 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 его 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.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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. 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 текущих обстоятельств, не отраженных 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 Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года общая стоимость займов и дебиторской задолженности составляла 19,299,836 тыс. руб. и 19,623,518 тыс. руб., соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 1,361,339 тыс. руб. и 1,540,130 тыс. руб., соответственно.

Оценка финансовых инструментов. Как описывается в Примечание 26, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 26 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 2013 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2014 года. На 31 декабря 2013 и 2012 года балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 507,572 тыс. руб. и 489,654 тыс. руб., соответственно. Информация о методике оценки представлена в Примечании 10.

Инвестиционная недвижимость, учитываемая по справедливой стоимости. Отдельные объекты инвестиционной недвижимости отражаются по справедливой стоимости. Последняя оценка производилась 31 декабря 2013 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2014 года. На 31 декабря 2013 и 2012 года балансовая стоимость инвестиционной недвижимости составляла 123,367 тыс. руб. и 119,544 тыс. руб., соответственно. Информация о методике оценки представлена в Примечании 9.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов Руководство Банка уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые активы будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью. На 31 декабря 2012 года балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 646 тыс. руб.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

4. ПОПРАВКИ К МСФО, ОКАЗЫВАЮЩИЕ ВЛИЯНИЕ НА ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». В текущем году Банк впервые применил поправки к МСФО 7 «Раскрытия о взаимозачете финансовых активов и обязательств». Поправки к МСФО 7 требуют раскрытия прав взаимозачета и сопутствующих договоренностей (например, требований по предоставлению обеспечения) в отношении финансовых инструментов в рамках юридически исполнимых генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных договоренностей. Поправки были применены ретроспективно. Поскольку в Банке нет договоров о взаимозачете, применение поправок не повлияло на раскрытия или суммы в отчетности.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотрен в июне 2011 года). Банк применяет поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода» до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Поправки увеличили требуемый уровень раскрытия информации в отчете о совокупном доходе.

Данная поправка вводит требование о следующей группировке статей прочего совокупного дохода: статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков, и статьи, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков в соответствии со стандартом МСФО, в соответствии с которым учитывается статья. Финансовая отчетность была скорректирована для представления анализа налога на прибыль по аналогичному принципу. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСБУ 1 не оказало никакого влияния на прибыль или убыток, совокупный доход и общий совокупный доход.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости». В текущем году Банк впервые применил МСФО 13. МСФО 13 является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. МСФО 13 имеет широкую сферу действия; требования стандарта к оценке справедливой стоимости охватывают как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части оценки справедливой стоимости, за исключением выплат, основанных на акциях, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью (например, чистая цена возможной реализации для оценки запасов или ценность использования для целей оценки обесценения).

Согласно МСФО 13 справедливая стоимость - сумма, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. Также, МСФО 13 устанавливает более широкие требования к раскрытию информации.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

МСФО 13 требует перспективного применения с 1 января 2013 года. Кроме того, согласно отдельным переходным положениям предприятия не обязаны применять требования Стандарта к раскрытию сравнительной информации, предоставляемой за периоды до первоначального применения настоящего стандарта. В соответствии с настоящими переходными положениями Банк не раскрывал дополнительную информацию, требуемую Стандартом МСФО 13 за сравнительный период 2012 года (см. Примечания 7, 8 и 26 за период 2013 года). Кроме раскрытия дополнительной информации, применение МСФО 13 не оказало существенного влияния на показатели финансовой отчетности.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» цикла 2009-2011 годов, выпущенных в мае 2012 года). «Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009-2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Применимые к Банку поправки к МСБУ 1 касаются требований в отношении предоставления отчета о финансовом положении на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) и соответствующих примечаний. Согласно поправкам третий отчет о финансовом положении требуется, когда а) предприятие применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективный пересчет или реклассификацию статей своей финансовой отчетности и б) ретроспективное применение учетной политики, ретроспективные корректировки или реклассификации существенно влияют на информацию в третьем отчете о финансовом положении. В поправках уточняется, что соответствующие примечания не требуются к третьему отчету о финансовом положении.

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*»;
- Поправки к МСФО 9 и МСФО 7 «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»²;
- Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «*Инвестиционные компании*» ;
- Поправки к МСБУ 32 «*Взаимозачет финансовых активов и обязательств*»¹;
- Поправки к МСБУ 36 «*Обесценение активов*»¹ ;
- Поправки к МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» ;
- КРМСФО 21 «*Сборы*»¹.

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

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО 9 «Финансовые инструменты». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В МСФО 9 были внесены поправки в октябре 2010 года и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению их признания.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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 долевого ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам - в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9 по финансовым обязательствам, отнесенным к ССЧПУ, 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. В соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, изначально классифицированного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибылей или убытков.

Руководство Банка предполагает, что применение МСФО 9 может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка (например, срочные облигации, которые в настоящее время классифицируются как финансовые активы, 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 требует проведения детального анализа.

Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «Инвестиционные компании». Поправки к МСФО 10 дают определение инвестиционной компании и требуют от представляющей отчетность организации, которая удовлетворяет определению инвестиционной компании, не консолидировать отчетность своих дочерних предприятий, а производить оценку дочерних предприятий по справедливой стоимости через прибыль или убыток в своей консолидированной и отдельной финансовой отчетности.

Для отнесения к категории инвестиционной компании, представляющая отчетность организация должна:

- получать средства от одного или более инвесторов с целью предоставления им услуг профессионального управления инвестициями;
- принять за основную цель деятельности инвестирование средств исключительно ради получения дохода вследствие повышения стоимости капитала, инвестиционного дохода или того и другого, а также
- измерять и оценивать результаты преимущественно всех инвестиций по справедливой стоимости.

Последующие поправки были сделаны к МСФО 12 и МСБУ 27 для введения новых требований к раскрытию информации для инвестиционных компаний.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Руководство Банка предполагает, что поправки в отношении инвестиционных компаний не окажут воздействие на финансовую отчетность Банка, так как Банк не является инвестиционной компанией.

Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств» Поправки к МСБУ 32 проясняют требования в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

Руководство Банка предполагает, что применение данных поправок к МСБУ 32 не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет финансовых активов и обязательств, подлежащих взаимозачету.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Наличные денежные средства в кассе	1,511,548	1,476,857
Счета в ЦБ РФ	1,130,223	682,016
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	559,310	475,215
Других стран	550,406	601,866
Итого денежные средства и их эквиваленты	3,751,487	3,235,954

На 31 декабря 2013 и 2012 года 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 30 тыс. руб. и 20 тыс. руб., соответственно.

СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Срочные депозиты и кредиты, размещенные в других банках	1,390,151	1,161,656
Итого средства в банках	1,390,151	1,161,656

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года Банком были размещены средства в четырех 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 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

7. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Коммерческие кредиты	16,476,767	17,407,658
Проектное финансирование	382,980	357,567
Приобретенные ссуды	43,895	87,674
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	16,903,642	17,852,899
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Потребительские ссуды	1,934,512	1,456,480
Ипотечное кредитование	243,033	193,806
Овердрафты по банковским пластиковым картам	142,985	76,367
Автокредитование	75,664	43,966
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	2,396,194	1,770,619
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	19,299,836	19,623,518
За вычетом резерва под обесценение	(1,361,339)	(1,540,130)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	17,938,497	18,083,388

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года Банком были предоставлены ссуды 38 и 39 заемщикам на общую сумму 10,578,554 тыс. руб. и 10,875,815 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 5% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года значительная часть ссуд (80.3% и 79.9% 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 «ЛИПЕЦККОМ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

Анализ кредитного качества коммерческих кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен следующим образом:

Коммерческие кредиты На 31 декабря 2013 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Не имеющие индивидуальных признаков обесценения				
Непросроченные	13,266,206	(223,600)	13,042,606	1.69%
Итого ссуды не имеющие индивидуальных признаков обесценения	13,266,206	(223,600)	13,042,606	1.69%
С индивидуальными признаками обесценения				
Непросроченные	2,256,868	(290,925)	1,965,943	12.89%
Просрочка:				
от 31 до 90 дней	134,292	(134,292)		100.00%
от 91 до 180 дней	15,228	(5,876)	9,352	38.59%
от 181 до 360 дней	558,222	(424,955)	133,267	76.13%
свыше 360 дней	245,951	(245,951)		100.00%
Итого ссуды с индивидуальными признаками обесценения	3,210,561	(1,101,999)	2,108,562	34.32%
Итого коммерческие кредиты	16,476,767	(1,325,599)	15,151,168	8.05%

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных корпорациям, по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен следующим образом:

Коммерческие кредиты На 31 декабря 2012 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Не имеющие индивидуальных признаков обесценения				
Непросроченные	15,419,804	(228,601)	15,191,203	1.48%
Итого ссуды не имеющие индивидуальных признаков обесценения	15,419,804	(228,601)	15,191,203	1.48%
С индивидуальными признаками обесценения				
Непросроченные	1,145,890	(449,556)	696,334	39.23%
Просрочка				
от 31 до 90 дней	3,093	(2,165)	928	70.00%
от 91 до 180 дней	58,998	(58,783)	215	99.64%
от 181 до 360 дней	3,770	(3,770)		100.00%
свыше 360 дней	776,103	(776,103)		100.00%
Итого ссуды с индивидуальными признаками обесценения	1,987,854	(1,290,377)	697,477	64.91%
Итого коммерческие кредиты	17,407,658	(1,518,978)	15,888,680	8.73%

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

Анализ кредитного качества ссуд проектного финансирования по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Проектное финансирование				
31 декабря 2013 года				
Не имеющие индивидуальных признаков обесценения				
Непросроченные	382,980	(8,545)	374,435	2.23%
Итого проектное финансирование	382,980	(8,545)	374,435	2.23%
31 декабря 2012 года				
Не имеющие индивидуальных признаков обесценения				
Непросроченные	357,567	(4,336)	353,231	1.21%
Итого проектное финансирование	357,567	(4,336)	353,231	1.21%

Анализ кредитного качества по приобретенным ссудам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Приобретенные ссуды				
На 31 декабря 2013 года				
Не имеющие индивидуальных признаков обесценения				
Непросроченные	43,895		43,895	0.00%
Итого ссуды не имеющие индивидуальных признаков обесценения	43,895	-	43,895	0.00%
Итого приобретенные ссуды	43,895	-	43,895	0.00%
На 31 декабря 2012 года				
Не имеющие индивидуальных признаков обесценения				
Непросроченные	87,674	(1,744)	85,930	1.99%
Итого ссуды не имеющие индивидуальных признаков обесценения	87,674	(1,744)	85,930	1.99%
Итого приобретенные ссуды	87,674	(1,744)	85,930	1.99%

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года 3 ссуды, предоставленные клиентам, на сумму 47,408 тыс. руб. и 54,667 тыс. руб., соответственно были переданы в качестве обеспечения по депозитам, полученным от других банков (см. Примечание 14).

Анализ кредитного качества потребительских ссуд по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен следующим образом:

Потребительские ссуды На 31 декабря 2013 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Непросроченные	1,900,106	(5,316)	1,894,790	0.28%
Просрочка				
до 30 дней	9,377	(37)	9,340	0.39%
от 31 до 90 дней	5,990	(1,643)	4,347	27.43%
от 91 до 180 дней	4,900	(3,120)	1,780	63.67%
от 181 до 360 дней	4,770	(4,165)	605	87.32%
свыше 360 дней	9,369	(8,432)	937	90.00%
Итого потребительские ссуды	1,934,512	(22,713)	1,911,799	1.17%

Анализ кредитного качества потребительских ссуд по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен следующим образом:

Потребительские ссуды На 31 декабря 2012 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Непросроченные	1,441,321	(3,030)	1,438,291	0.21%
Просрочка				
до 30 дней	2,699	(7)	2,692	0.26%
от 31 до 90 дней	2,258	(439)	1,819	19.44%
от 91 до 180 дней	798	(496)	302	62.16%
от 181 до 360 дней	1,687	(1,473)	214	87.31%
свыше 360 дней	7,717	(6,945)	772	90.00%
Итого потребительские ссуды	1,456,480	(12,390)	1,444,090	0.85%

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

Анализ кредитного качества ипотечных ссуд по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен следующим образом:

Ипотечные ссуды На 31 декабря 2013 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Непросроченные	240,593	(127)	240,466	0.05%
Просрочка				
до 30 дней	1,073	(1)	1,072	0.09%
от 31 до 90 дней	1,367	(23)	1,344	1.68%
Итого ипотечные ссуды	243,033	(151)	242,882	0.06%

Анализ кредитного качества ипотечных ссуд по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен следующим образом:

Ипотечные ссуды На 31 декабря 2012 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Непросроченные	192,338	(153)	192,185	0.08%
Просрочка				
от 31 до 90 дней	1,468	(29)	1,439	1.98%
Итого ипотечные ссуды	193,806	(182)	193,624	0.09%

Анализ кредитного качества овердрафтов по банковским пластиковым картам по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен следующим образом:

Овердрафты по банковским пластиковым картам На 31 декабря 2013 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Непросроченные	138,010	(1,770)	136,240	1.28%
Просрочка				
до 30 дней	1,071	(14)	1,057	1.31%
от 31 до 90 дней	613	(76)	537	12.40%
от 91 до 180 дней	724	(320)	404	44.20%
от 181 до 360 дней	1,135	(862)	273	75.95%
свыше 360 дней	1,432	(1,289)	143	90.01%
Итого овердрафты по банковским пластиковым картам	142,985	(4,331)	138,654	3.03%

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

Анализ кредитного качества овердрафтов по банковским пластиковым картам по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен следующим образом:

Овердрафты по банковским пластиковым картам На 31 декабря 2012 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Непросроченные	73,839	(1,063)	72,776	1.44%
Просрочка				
до 30 дней	588	(8)	580	1.36%
от 31 до 90 дней	260	(38)	222	14.62%
от 91 до 180 дней	227	(100)	127	44.05%
от 181 до 360 дней	169	(135)	34	79.88%
свыше 360 дней	1,284	(1,156)	128	90.03%
Итого овердрафты по банковским пластиковым картам	76,367	(2,500)	73,867	3.27%

Анализ кредитного качества автокредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Автокредиты 31 декабря 2013 года				
Непросроченные	75,664	-	75,664	0.00%
Итого автокредиты	75,664	-	75,664	0.00%
31 декабря 2012 года				
Непросроченные	43,966	-	43,966	0.00%
Итого автокредиты	43,966	-	43,966	0.00%

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

Анализ изменений резерва под обесценение представлен следующим образом:

	Коммерческие кредиты	Проектное финансирова- ние	Приобретен- ные ссуды	Итого резервы по кредитам юридическим лицам	Потребительские ссуды	Ипотечное кредитование	Овердрафты по банковским пластиковым картам	Автокредиты	Итого резервы по кредитам физическим лицам	Итого
На 31 декабря 2011 года	(1,383,652)	(11,006)	(11)	(1,394,669)	(11,485)	(316)	(1,760)	-	(13,561)	(1,408,230)
Начисление резерва	(165,485)	6,670	(1,733)	(160,548)	(994)	134	(740)	-	(1,600)	(162,148)
Выбытие ссуд	4,910			4,910	89				89	4,999
Списание безнадежной задолженности	25,249			25,249						25,249
На 31 декабря 2012 года	(1,518,978)	(4,336)	(1,744)	(1,525,058)	(12,390)	(182)	(2,500)	-	(15,072)	(1,540,130)
Начисление резерва	(148,971)	(4,209)	1,744	(151,436)	(11,353)	31	(2,042)	-	(13,364)	(164,800)
Списание безнадежной задолженности	342,350			342,350	1,030		211	-	1,241	343,591
На 31 декабря 2013 года	(1,325,599)	(8,545)	-	(1,334,144)	(22,713)	(151)	(4,331)	-	(27,195)	(1,361,339)

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	6,865,210	8,093,550
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	2,041,121	2,661,792
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	1,180,670	2,116,884
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	578,253	921,652
Ссуды, обеспеченные поручительствами	398,165	1,113,330
Ссуды, обеспеченные залогом акций других компаний	77,335	113,841
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	9,878	215,691
Необеспеченные ссуды	8,149,204	4,386,778
	19,299,836	19,623,518
За вычетом резерва под обесценение	(1,361,339)	(1,540,130)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	17,938,497	18,083,388

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Торговля:	5,553,304	5,606,807
Торговля продуктами питания	1,534,326	1,599,984
Торговля автотранспортными средствами и запчастями	806,273	784,045
Торговля алкогольной и табачной продукцией	599,373	421,182
Торговля нефтепродуктами	417,811	503,266
Торговля бытовой техникой	221,436	450,373
Торговля металлургической продукцией	58,668	127,039
Торговля (прочее)	1,915,417	1,720,918
Производство:	2,522,634	1,929,505
Металлургия	831,835	822,962
Целлюлозно-бумажная промышленность	440,167	386,529
Машиностроение	189,829	156,375
Химическая промышленность	56,618	63,639
Прочее производство	1,004,185	500,000
Физические лица	2,396,194	1,770,619
Строительство:	1,786,648	2,824,948
Нежилое строительство	1,155,004	1,839,245
Жилое строительство	631,644	985,703
Услуги	1,578,933	1,610,532
Пищевая промышленность	1,400,816	1,357,051
Сельское хозяйство	1,328,768	983,628
Финансовый сектор	1,069,780	1,342,082
Органы муниципальной власти	854,301	854,145
Телекоммуникации	72,077	78,798
Прочее	736,381	1,265,403
	19,299,836	19,623,518
За вычетом резерва под обесценение	(1,361,339)	(1,540,130)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	17,938,497	18,083,388

В течение 2013 и 2012 гг., Банк получил финансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года такие активы в сумме 212,599 тыс. руб. и 140,094 тыс. руб., соответственно, отражены в составе внеоборотных активов, предназначенных для продажи (см. Приложение 12).

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

В нижеприведенной таблице приводятся данные по виду обесценения ссуд, предоставленных клиентам:

	<u>31 декабря 2013 года</u>			<u>31 декабря 2012 года</u>		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	2,422,552	(1,061,588)	1,360,964	1,944,832	(1,290,378)	654,454
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	2,320,529	(27,195)	2,293,334	1,726,654	(15,072)	1,711,582
Необесцененные ссуды	14,556,755	(272,556)	14,284,199	15,952,032	(234,680)	15,717,352
Итого	19,299,836	(1,361,339)	17,938,497	19,623,518	(1,540,130)	18,083,388

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 2013 и 2012 года ссуды на сумму 11,150,632 тыс. руб. и 15,236,740 тыс. руб. соответственно, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей, транспортными средствами и залогом прочего имущества справедливой стоимостью 28,305,582 тыс. руб. и 28,442,864 тыс. руб., соответственно.

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

	<u>31 декабря 2013 года</u>	<u>31 декабря 2012 года</u>
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	1,980,854	1,645,824
Облигации федерального займа	318,702	325,866
Итого долговые ценные бумаги	2,299,556	1,971,690
Долевые ценные бумаги	-	1,770
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,299,556	1,973,460

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 2013 и 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения от 2014 года по 2022 год, ставки купонного дохода в 2013 году от 7.75% до 12.75% (2012 год: от 7.9% до 10.75%), доходность к погашению от 7.93% до 12.85% (2012 год: от 7.85% до 10.84%), в зависимости от выпуска.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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 2013 и 2012 годов имеют сроки погашения от 2015 года до 2019 года, ставки купонного дохода в 2013 и 2012 годах от 6.5% до 7.0%, доходность к погашению в 2013 году от 6.48% до 7.37% (2012 год: от 6.47% до 7.12%).

Долевые ценные бумаги в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года включали в себя котируемые акции российских компаний.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 854,416 тыс. руб. и 356,542 тыс. руб., соответственно, были переданы в качестве обеспечения по кредитам, полученным от Центрального банка Российской Федерации (см. Примечание 13).

9. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Инвестиционная недвижимость представлена следующим образом:

	2013	2012
На 1 января	119,544	-
Приобретения	1,599	163,236
Реклассификация в категорию внеоборотных активов, предназначенных для продажи	-	(77,791)
Изменение справедливой стоимости	2,224	34,099
На 31 декабря	123,367	119,544

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года в состав доходов от операционной аренды включен доход на сумму 4,045 тыс. руб. и 3,370 тыс. руб., соответственно, от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

В соответствии с условиями заключенных договоров, у Банка отсутствуют операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которой Банк получал доходы от аренды за года, закончившиеся 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка на 31 декабря 2013 и 2012 года была получена в результате оценки, проводившейся на эти даты, независимыми оценщиками, не связанными с Банком. Независимые оценщики являются членами Общества оценщиков и имеют соответствующую квалификацию и опыт в сфере оценки недвижимости в соответствующих регионах. Справедливая стоимость была определена на основании рыночного сравнительного подхода, который отражает цены сделок с аналогичными объектами недвижимости. За год никаких изменений в методике оценки не произошло.

Ниже представлены данные об иерархии справедливой стоимости объектов инвестиционной недвижимости Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Уровень 3	Справедливая стоимость	Уровень 3	Справедливая стоимость
Инвестиционная недвижимость	123,367	123,367	119,544	119,544

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМ БАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Земля	Здания и сооружения	Мебель и офисное оборудование	Транспортные средства	Капитальные вложения	Итого
Балансовая стоимость						
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
Приобретения		1,325	7,931	10,415	17,122	36,793
Увеличение стоимости в результате переоценки	1,181	13,380				14,561
Списание накопленной амортизации при переоценке		(8,778)				(8,778)
Перемещения		10,810	12,606	347	(23,763)	
Выбытия			(13,802)	(4,652)	(2,296)	(20,750)
31 декабря 2013 года	61,270	446,302	265,945	52,481	25,380	851,378
Накопленная амортизация и обесценение						
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
Амортизационные отчисления		8,778	26,629	8,432		43,839
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(8,778)			-	(8,778)
Списано при выбытии			(13,616)	(3,813)		(17,429)
31 декабря 2013 года			195,089	27,605		222,694
Остаточная балансовая стоимость						
На 31 декабря 2012 года	60,089	429,565	77,134	23,385	34,317	624,490
На 31 декабря 2013 года	61,270	446,302	70,856	24,876	25,380	628,684

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 156,175 тыс. руб. и 145,862 тыс. руб., соответственно.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Здания Банка отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Земельные участки Банка отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки.

Оценка справедливой стоимости зданий и земельных участков Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года была проведена независимыми оценщиками, не связанными с Банком. Независимые оценщики являются членами Общества оценщиков и имеют соответствующую квалификацию и опыт в сфере оценки справедливой стоимости недвижимости в соответствующих регионах.

Справедливая стоимость зданий была определена на основании рыночного сравнительного подхода, который отражает недавние цены сделок с аналогичными объектами недвижимости. За год никаких изменений в методике оценки не произошло.

Ниже представлены данные об иерархии справедливой стоимости зданий и земельных участков Банка:

	<u>31 декабря 2013 года</u>		<u>31 декабря 2012 года</u>	
	Уровень 3	Справедливая стоимость	Уровень 3	Справедливая стоимость
Здания	446,302	446,302	429,565	429,565
Земельные участки	61,270	61,270	60,089	60,089
Итого	507,572	507,572	489,654	489,654

Если бы здания и земельные участки Банка (за исключением участков и зданий, предназначенных для продажи и включенных в группы выбывающих активов) были оценены по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года составила бы 407,072 тыс. руб. и 1,772 тыс. руб., соответственно.

11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	5,676	6,415
Прочее	1,332	56
	7,008	6,471
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	37,350	39,708
Предоплата и прочие дебиторы	18,721	24,973
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	1,905	18,346
	57,976	83,027
Итого прочие активы	64,984	89,498

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

12. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Балансовая стоимость	Внеоборотные активы, предназначенные для продажи
31 декабря 2011 года	262,879
Поступления	77,793
Выбытие	(200,578)
31 декабря 2012 года	140,094
Поступление	101,650
Выбытие	(29,145)
31 декабря 2013 года	212,599

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включали в себя объекты недвижимости, полученные 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. Руководство Банка утвердило соответствующий план продажи и активно приступило к маркетинговым мероприятиям с тем, чтобы реализовать эти активы в течение 12 месяцев с момента перевода этих активов в категорию активов, предназначенных для продажи.

В 2013 и 2012 годах было реализовано имущества на сумму 27,546 тыс. руб. и 10,835 тыс. руб., соответственно. В 2013 и 2012 годах прибыль от реализации внеоборотных активов для продажи составила 21,601 тыс. руб. и 26,717 тыс. руб., соответственно.

В 2013 и 2012 годах часть внеоборотных активов, предназначенных для продажи на сумму 1,599 тыс. руб. и 115,986 тыс. руб., соответственно, была классифицирована в инвестиционную недвижимость.

13. СРЕДСТВА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было четыре срочных депозита на сумму 710,552 тыс. руб., предоставленных ЦБ РФ сроком погашения с января 2014 года по март 2014 года. Процентная ставка по данным срочным депозитам варьируется в диапазоне от 5.51% до 8.01%.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка был 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 2013 и 2012 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по полученным депозитам, составила:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость актива	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость актива	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации (Примечание 8)	854,416	854,416	356,542	356,542

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

14. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты банков	507,143	376,949
Корреспондентские счета других банков	324,928	205,548
Итого средства банков	832,071	582,497

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по полученным кредитам составила:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость ссуд	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость ссуд
Ссуды, предоставленные клиентам (Примечание 7)	47,408	47,408	54,667	54,667
Итого	47,408	47,408	54,667	54,667

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года средства в сумме 784,314 тыс. руб. и 526,140 тыс. руб. (94.3% и 90.3% от общих средств банков), соответственно, были предоставлены материнским банком, что представляет собой значительную концентрацию.

15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	182,246	83,812
- Срочные депозиты	22,458	131,225
	204,704	215,037
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	3,508,017	4,056,366
- Срочные депозиты	4,523,713	4,225,238
	8,031,730	8,281,604
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	2,522,072	2,573,914
- Срочные депозиты	10,625,050	10,487,518
	13,147,122	13,061,432
Итого средства клиентов	21,383,556	21,558,073

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года средства клиентов в сумме 3,422,382 тыс. руб. и 4,154,544 тыс. руб. (16.0% и 19.3%), соответственно, относились к 4 и 6 клиентам, соответственно, что представляет собой значительную концентрацию.

Концентрация рисков средств клиентов по отраслям экономики представлена следующим образом:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Юридические лица				
Финансовый сектор	2,037,543	9.5	2,026,608	9.4
Транспорт	1,211,306	5.6	1,551,664	7.2
Добывающая промышленность и металлургия	1,134,665	5.3	775,775	3.6
Услуги	998,792	4.7	683,228	3.2
Строительство	866,453	4.1	992,272	4.6
Производство	571,234	2.7	387,056	1.8
Торговля	463,193	2.2	1,279,086	5.9
Энергетика	284,439	1.3	213,669	1.0
Пищевая промышленность	67,019	0.3	198,267	0.9
Прочее	601,790	2.8	389,016	1.8
	8,236,434	38.5	8,496,641	39.4
Физические лица	13,147,122	61.5	13,061,432	60.6
Итого средства клиентов	21,383,556	100.0	21,558,073	100.0

16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые обязательства		
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	54,480	32,029
Прочая кредиторская задолженность	2,823	2,342
Резерв по гарантиям	993	7,500
Расчеты с использованием пластиковых карт	-	11
	58,296	41,882
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по выплатам в фонд страхования вкладов	12,479	12,532
Наращенные расходы и прочие кредиторы	10,743	10,396
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	7,717	15,092
Доходы будущих периодов	1,856	3,821
	32,795	41,841
Итого прочие обязательства	91,091	83,723

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Предоставлен- ные гарантии
31 декабря 2011 года	(8,067)
Восстановление резервов	567
31 декабря 2012 года	(7,500)
Восстановление резервов	6,507
31 декабря 2013 года	(993)

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

17. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

Субординированный долг представлен следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Номинальная процентная ставка %	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Субординированные займы, полученные от материнской компании						
	Руб.	2018-2019	8%-10%	8.81%	571,100	370,825
Итого субординированный заем					571,100	370,825

В случае банкротства или ликвидации Банка выплата по этим долгам производится после погашения обязательств перед другими кредиторами Банка.

18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 5,219,345 обыкновенных акций стоимостью 100 руб. каждая и 667,113 привилегированных акций стоимостью 1 руб. каждая.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года эмиссионный доход в размере 336,019 тыс. руб. представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Каждая обыкновенная акция номинальной стоимостью 100 руб. дает право на один голос на собрании акционеров и право на получение дивидендов.

Каждая привилегированная акция номинальной стоимостью 1 руб. дает право на получение дивидендов по привилегированным акциям в размере гарантированного процента от номинала в зависимости от выпуска. Данные акции не имеют права голоса.

В 2013 году Банком были объявлены и выплачены дивиденды по результатам деятельности за 9 месяцев 2013 года в сумме 121,663 тыс. руб. по обыкновенным акциям и 260 тыс. руб. по привилегированным акциям.

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.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его резервов, отраженных в отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских 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% акционерного капитала, отраженного в бухгалтерском учете по российским стандартам.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМ БАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

19. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2013	2012
Процентные доходы:		
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
- необесцененные финансовые активы	1,800,066	1,851,099
- обесцененные финансовые активы	461,076	296,268
Финансовые активы по справедливой стоимости	176,870	151,272
Итого процентные доходы	2,438,012	2,298,639
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
Ссуды, предоставленные клиентам	2,188,097	2,075,107
Средства в банках	72,959	72,116
Средствам в ЦБ РФ	86	144
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	2,261,142	2,147,367
Финансовые активы по справедливой стоимости:		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	176,870	151,272
Итого процентные доходы по финансовым активам по справедливой стоимости	176,870	151,272
Процентные расходы:		
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	(1,305,073)	(1,133,844)
Итого процентные расходы	(1,305,073)	(1,133,844)
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, включают:		
Средства клиентов	(1,194,670)	(1,031,658)
Субординированный займ	(48,173)	(34,505)
Средства ЦБ РФ	(35,706)	(8,389)
Средства банков	(26,524)	(59,044)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(248)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(1,305,073)	(1,133,844)
Чистый процентный доход до формирования резервов по финансовым активам, по которым начисляются проценты	1,132,939	1,164,795

20. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	2013	2012
Торговые операции, нетто	19,698	24,663
Курсовые разницы, нетто	(1,196)	(1,188)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	18,502	23,475

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

21. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2013	2012
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Кассовые операции	129,792	124,137
Расчетные операции	121,359	120,199
Операции с пластиковыми картами	74,141	60,706
Операции инкассации	33,362	30,872
Операции с иностранной валютой	20,918	25,971
Предоставление банковских гарантий	11,561	12,685
Операции с Western Union, Migom	2,311	2,550
Прочие	1,881	2,647
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	395,325	379,767
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные операции	(31,981)	(19,992)
Операции с пластиковыми картами	(17,720)	(23,575)
Операции с ценными бумагами	(448)	(287)
Операции с иностранной валютой	(396)	(47)
Прочие	(57)	-
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	(50,602)	(43,901)

22. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	2013	2012
Доходы от аренды помещений и прочего имущества	10,826	10,127
Штрафы и пени полученные	5,664	1,959
Списание не востребовавшей кредиторской задолженности	2,928	888
Страховые возмещения, полученные	1,452	1,393
Доходы от предоставления информационных услуг	1,233	2,906
Доходы от продажи основных средств	1,145	886
Прочее	9,332	1,924
Итого прочие доходы	32,580	20,083

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

23. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2013	2012
Заработная плата и премии	395,900	409,641
Единый социальный налог	98,866	102,831
Охрана	62,188	53,136
Платежи в фонд страхования вкладов	52,537	48,257
Амортизация основных средств	43,839	44,555
Техническое обслуживание основных средств	42,927	40,614
Текущая аренда	37,131	32,581
Налоги (кроме налога на прибыль)	37,075	67,228
Расходы на информационные технологии	22,156	20,545
Приобретение малоценных и быстроизнашивающихся предметов	21,132	25,979
Плата за услуги связи	11,119	13,339
Канцтовары	10,468	10,252
Расходы по страхованию имущества	10,312	10,177
Расходы на рекламу	7,185	7,992
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	5,773	7,257
Профессиональные услуги	3,809	4,307
Командировочные расходы	2,543	2,905
Представительские расходы	2,109	2,269
Прочие расходы	25,345	20,983
Итого операционные расходы	892,414	924,848

24. 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 2013 и 2012 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая для сверки эффективной ставки с прибылью, приведенной ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в РФ в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
прочим активам	13,866	17,957
финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	10,562	5,066
прочим обязательствам	9,268	9,608
средствам в банках и ссудам, предоставленным клиентам	9,235	29,891
резервам по обязательствам кредитного характера и прочим обязательствам	198	1,500
инвестициям в недвижимость	(24,673)	(23,909)
основным средствам	(48,062)	(39,467)
Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы	(29,606)	646

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлен следующим образом:

	2013	2012
Прибыль до налога на прибыль	509,486	528,420
Налог по установленной ставке (20%)	101,897	105,684
Доходы по активам, списанным с баланса за счет резерва и непризнаваемые для целей МСФО	31,676	23,690
Налоговый эффект от постоянных разниц	4,889	6,960
Корректировка налога на прибыль, относящаяся к предыдущим периодам	19,298	
Налоговый эффект от доходов, подлежащих налогообложению по ставкам, отличным от 20%	(1,121)	(1,289)
Расходы по налогу на прибыль	156,639	135,045
Расходы по текущему налогу на прибыль	122,335	103,506
Изменение суммы отложенных налогов	34,304	31,539
Расход по налогу на прибыль	156,639	135,045
Отложенные налоговые активы/(обязательства)	2013	2012
На 1 января - отложенные налоговые активы	646	44,084
На 1 января - отложенные налоговые обязательства		
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	4,052	(11,899)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	(34,304)	(31,539)
На 31 декабря - отложенные налоговые активы	-	646
На 31 декабря - отложенные налоговые обязательства	(29,606)	-

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Влияние на налог на прибыль, относящееся к прочему совокупному доходу:

	Сумма до налогооб- ложения 2012	Налог 2012	Сумма после налогооб- ложения 2012	Сумма до налогооб- ложения 2013	Налог 2013	Сумма после налогооб- ложения 2013
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(25,328)	5,065	(20,263)	(52,811)	10,562	(42,249)
Фонд переоценки основных средств	152,078	(30,416)	121,662	159,299	(31,860)	127,439

25. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ 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 внебалансовых обязательств будущих периодов, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 993 тыс. руб. и 7,500 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд		
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам	2,971,793	2,262,966
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	393,885	252,230
Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд до вычета резерва под обесценение	3,365,678	2,515,196
За вычетом резерва по гарантиям и прочим обязательствам	(993)	(7,500)
Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд	3,364,685	2,507,696

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 1,685,104 тыс. руб. и 1,047,495 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года, соответственно.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

В отношении нерасторжимых соглашений операционной аренды по объектам недвижимости, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Менее одного года	34,242	33,587
Более одного года, но менее пяти лет	93,413	99,077
Более пяти лет	57,315	73,942
Итого обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды	184,970	206,606

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 состоянию на 31 декабря 2013 и 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 2013 и 2012 года у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 17,227,090 штук и 16,878,217 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.

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, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Налоговые органы, как правило, 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 Конституционного Суда Российской Федерации срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Операционная среда

В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Россия, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в России по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в России. Будущее направление развития России во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

В 2009 и 2010 годах действие мирового финансового кризиса отрицательно сказалось на работе финансовых рынков и рынков капитала в России; но уже в 2011 и 2012 году в стране возобновился экономический рост. В то же время в значительной мере сохраняется экономическая неопределенность. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, например, со снижением цен на нефть и газ, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики России, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на хозяйственной деятельности Банка, результатах его деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

В связи с тем, что Россия производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2013 и 2012 годах были подвержены значительным колебаниям.

В 2014 году в Российской Федерации увеличились риски политической и экономической нестабильности, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Банка. Данные риски находятся вне контроля руководства Банка.

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости)

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Банка, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости:

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	<u>31 декабря 2013 года</u>		<u>31 декабря 2012 года</u>	
	<u>Балансовая стоимость</u>	<u>Справедливая стоимость</u>	<u>Балансовая стоимость</u>	<u>Справедливая стоимость</u>
Финансовые активы				
Средства в банках	1,390,151	1,389,782	1,161,656	1,162,005
Ссуды, предоставленные клиентам	17,938,497	18,158,749	18,083,388	18,162,821
Финансовые обязательства				
Средства ЦБ РФ	710,552	710,286	300,226	300,198
Средства банков	832,071	829,566	582,497	577,494
Средства клиентов	21,383,556	21,450,414	21,558,073	21,585,135
Субординированный заем	571,100	589,298	370,825	368,456

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенная в нижеуказанные категории уровня 2, была определена в соответствии с общепринятыми моделями оценки на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов.

	<u>31 декабря 2013 года</u>			Итого
	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	
Средства в банках		1,390,151		1,390,151
Ссуды, предоставленные клиентам		17,938,497		17,938,497
Средства ЦБ РФ		710,552		710,552
Средства банков		832,071		832,071
Средства клиентов		21,383,556		21,383,556
Субординированный заем		571,100		571,100

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода.

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	<u>31 декабря 2013 года</u>			<u>31 декабря 2012 года</u>		
	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,299,556	-	-	1,973,460	-	-

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

27. 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 Первым Базельским соглашением (Базель I) - «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала».

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, банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов данное минимальное значение составляло 10%.

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

	2013	2012
Капитал первого уровня	2,863,774	2,654,836
Капитал второго уровня	696,014	492,487
Итого капитал	3,559,788	3,147,323
Активы, взвешенные с учетом риска	24,196,661	23,141,626
Капитал, выраженный как процент от активов, взвешенных с учетом риска	14.71%	13.60%
Капитал первого уровня, выраженный как процент от активов, взвешенных с учетом риска	11.84%	11.47%

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 2013 и 2013 года Банк включил в расчет капитала полученный субординированный долг в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности по субординированным долгам производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу. Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2012 годом.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

28. 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.

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 Кредитными комитетами 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.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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, и устанавливаемые Дирекцией Банка. 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.

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 требуемым 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 риски текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения кредитов, 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.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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 договорной стоимости этих инструментов.

	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
31 декабря 2013 года			
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом наличных средств в кассе	2,239,939		2,239,939
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	213,174		213,174
Средства в банках	1,390,151		1,390,151
Ссуды, предоставленные клиентам	17,938,497	(10,896,522)	7,041,975
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи за вычетом долевых ценных бумаг	2,299,556		2,299,556
Прочие финансовые активы	7,008		7,008
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	392,892	(356,306)	36,586
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2,971,793	(711,026)	2,260,767
31 декабря 2012 года			
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом наличных средств в кассе	1,759,097		1,759,097
Обязательные резервы денежных средств 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 долевых 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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Внебалансовый риск

Банк применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных в балансе. Что касается обязательств будущих периодов 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.

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.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

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

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	3,201,081	550,406	-	3,751,487
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	213,174	-	-	213,174
Средства в банках	1,390,151	-	-	1,390,151
Ссуды, предоставленные клиентам	17,938,497	-	-	17,938,497
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,299,556	-	-	2,299,556
Прочие финансовые активы	7,008	-	-	7,008
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	25,049,467	550,406	-	25,599,873
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Центрального Банка Российской Федерации	710,552	-	-	710,552
Средства банков	832,071	-	-	832,071
Средства клиентов	21,367,100	64	16,392	21,383,556
Прочие финансовые обязательства	58,296	-	-	58,296
Субординированный заем	571,100	-	-	571,100
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	23,539,119	64	16,392	23,555,575
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,510,348	550,342	(16,392)	

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	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 денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	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 Центрального Банка Российской Федерации	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)	

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.

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 обеспечение.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

В таблице ниже описаны виды и залоговая стоимость обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года по ссудам, выданным клиентам:

	Ценные бумаги	Недвижимость	Авто-транспорт	Оборудование	Товары в обороте	Неликвидное имущество	Итого
Кредиты юридическим лицам, включая:							
Оборотное кредитование	18,915	8,452,645	563,271	1,326,040	2,371,330	55,696	12,787,897
Проектное финансирование	-	150,427	17,183	99,601	2,700	-	269,911
Кредиты физическим лицам, включая:							
Потребительское кредитование	264,344	576,128	47,354	74,100	15,772	5,859	983,557
Ипотечное кредитование	214,183	486,956		1,000		29,064	731,203
Автокредитование			150,215			-	150,215
Итого	497,442	9,666,156	778,023	1,500,741	2,389,802	90,619	14,922,783

По состоянию на 31 декабря 2012 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	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

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 учитывается наиболее ликвидное и надежное обеспечение.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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.

В следующей таблице представлен анализ качества ссуд, предоставленных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года по классам ссуд:

	Коммерческие и приобретенные кредиты	Проектное финансирование	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Автокредитование	Овердрафты по банковским пластиковым картам	Итого
Рейтинг I	11,243,692	328,432	1,909,483	243,033	75,664	139,081	13,939,385
Рейтинг II	2,066,409	54,548	-	-	-	613	2,121,570
Рейтинг III	2,124,404	-	5,990	-	-	724	2,131,118
Рейтинг IV	1,086,157	-	19,039	-	-	2,567	1,107,763
Ссуды, предоставленные клиентам	16,520,662	382,980	1,934,512	243,033	75,664	142,985	19,299,836
Резерв под обесценение	(1,325,599)	(8,545)	(22,713)	(151)	-	(4,331)	(1,361,339)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	15,195,063	374,435	1,911,799	242,882	75,664	138,654	17,938,497

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

	Коммерческие и приобретенные 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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

В Банке была разработана методология определения кредитного рейтинга заемщиков с целью проведения оценки корпоративных заемщиков. Данная методология позволяет рассчитывать и присваивать/подтверждать рейтинг заемщика и рейтинг обеспечения по займу. Эта система основывается на модели количественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной поправки 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.

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 решения о предоставлении кредита.

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 ссудам, предоставленным 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 2013 и 2012 года средства в ЦБ РФ за вычетом наличных средств в кассе и резервов в ЦБ РФ составляли 1,130,223 тыс. руб. и 682,016 тыс. руб. соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BBB.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов вложения Банка в облигации федерального займа Министерства Финансов Российской Федерации составляли 318,702 тыс. руб. и 325,866 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Министерства Финансов Российской Федерации по национальной шкале по данным международных рейтинговых агентств в 2013 и 2012 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 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 2013 года:

	Рейтинг I	Рейтинг II	Рейтинг III	Рейтинг IV	Итого
Средства в банках	1,390,151	-	-	-	1,390,151
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом долевого ценных бумаг)	2,299,556	-	-	-	2,299,556
Прочие финансовые активы	7,008	-	-	-	7,008

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
Средства в банках	1,161,656	-	-	-	1,161,656
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

Далее представлен анализ просроченных, но не обесцененных ссуд, предоставленных клиентам в разбивке по срокам длительности просрочки по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 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 2013 года						
Просроченные, но не обесцененные ссуды	11,521	1,980				13,501
31 декабря 2012 года						
Просроченные, но не обесцененные ссуды	4,761					4,761

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 такой актив продолжает числиться просроченным и будет считаться 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 2013 и 2012 годов в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 762,779 тыс. руб. и 690,319 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 России. 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 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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.

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 «ЛИПЕЦККОМ БАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 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 2013 года:

	Средне- взвешен- ная эффе- ктив- ная 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 2013 года Всего
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0.03	357,107					-	357,107
Средства в банках	5.13	1,390,151						1,390,151
Ссуды, предоставленные клиентам	12.04	578,151	3,511,484	3,997,419	8,494,049	1,357,394		17,938,497
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.46	41,847	186,913	414,519	1,405,773	250,504		2,299,556
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		2,367,256	3,698,397	4,411,938	9,899,822	1,607,898		21,985,311
Денежные средства и их эквиваленты		3,394,380	-	-	-	-		3,394,380
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации							213,174	213,174
Прочие финансовые активы		7,008						7,008
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		3,401,388					213,174	3,614,562
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		5,768,644	3,698,397	4,411,938	9,899,822	1,607,898	213,174	25,599,873
Финансовые обязательства								
Средства Центрального банка Российской Федерации	6.44	510,052	200,500				-	710,552
Средства банков	4.65	324,879	459,431		47,712			832,022
Средства клиентов	6.63	5,063,502	7,126,429	4,799,736	682,130			17,671,797
Субординированные займы	8.81				130,228	440,872		571,100
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		5,898,433	7,786,360	4,799,736	860,070	440,872		19,785,471
Средства банков		49						49
Средства клиентов		3,711,759			-	-	-	3,711,759
Прочие финансовые обязательства			52,497	480				
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		3,717,127	52,497	480				3,770,104
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		9,615,560	7,838,857	4,800,216	860,070	440,872		23,555,575
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(3,846,916)	(4,140,460)	(388,278)	9,039,752	1,167,026	213,174	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(3,531,177)	(4,087,963)	(387,798)	9,039,752	1,167,026		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(3,531,177)	(7,619,140)	(8,006,938)	1,032,814	2,199,840		

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМ БАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена в следующей таблице:

	Средне- взвешен- ная эффе- ктив- ная процен- тная 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 денежных средств 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 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Банк полагает, что совпадение и/или контролируемое несовпадение размещения и погашения, процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Помимо вышесказанного, Банк также контролирует объемы разрывов по срокам погашения активов и обязательств по основным временным интервалам.

Срочные депозиты физических лиц приведены исходя из конкретных условий и сроков, определяемых договорами. 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 потребуют 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 таблицах ниже приведены подробные данные о договорных сроках погашения финансовых обязательств Банка с установленными сроками погашения. Данные приведены на основе недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам и кредитным линиям Банка, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении. Ожидаемые денежные потоки Банка по данным финансовым обязательствам и невыбранным остаткам по обязательствам по предоставлению кредитов могут значительно отличаться от данного анализа. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Банка может потребоваться платеж.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Общие недисконтированные денежные потоки Банка на 31 декабря 2013 и 2012 года представлены ниже:

	До востребования и менее					31 декабря
	1 мес.	1-6 мес.	6 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	2013 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства Центрального банка Российской Федерации	511,709	203,251	-	-		714,960
Средства банков	325,412	467,814	1,436	50,310		844,972
Средства клиентов	8,792,346	7,416,640	4,962,926	700,008		21,871,920
Субординированный заем	-	25,994	25,306	330,230	467,966	849,496
Прочие финансовые обязательства	5,319	52,497	480			58,296
Итого	9,634,786	8,166,196	4,990,148	1,080,548	467,966	24,339,644
Обязательства по финансовым гарантиям		270,730	120,274	1,888		392,892
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1,077,344	711,259	441,286	738,551	3,353	2,971,793
Итого финансовые обязательства	10,712,130	9,148,185	5,551,708	1,820,987	471,319	27,704,329

	До востребования и менее					31 декабря
	1 мес.	1-6 мес.	6 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	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
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

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.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Максимальная сумма к уплате по договорам финансовой гарантии в случае предъявления требования контрагентом составляет 392,892 тыс. руб. и 244,730 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года, соответственно.

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или капитал Банка или ее способность достигать бизнес-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.

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.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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.

	<u>31 декабря 2013 года</u>			<u>31 декабря 2012 года</u>		
	<u>Рубли %</u>	<u>Долл. США %</u>	<u>Евро %</u>	<u>Рубли %</u>	<u>Долл. США %</u>	<u>Евро %</u>
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	0.5			0.5		
Средства в банках	5.1			5.9		
Ссуды, предоставленные клиентам	12.0		9.5	11.9		9.5
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.5			8.5		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства Центрального банка Российской Федерации	6.4			5.5		
Средства банков	4.7			5.6		
Средства клиентов	6.7	4.1	3.3	6.6	4.1	3.2
Субординированный заем	8.8			8.2		

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.

Приведенный ниже анализ чувствительности к изменениям процентной ставки проводился по финансовым инструментам. Анализ проводился по состоянию на отчетную дату. Обязательства с фиксированной процентной ставкой проанализированы на основании допущения о том, что сумма задолженности по состоянию на конец отчетного периода не будет погашена в течение года. При подготовке управленческой отчетности по риску изменения процентной ставки для ключевого руководства Банка используется допущение об изменении процентной ставки на 3 (три) базисных пункта, что соответствует ожиданиям руководства в отношении разумно возможного колебания процентных ставок.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Если бы процентные ставки Банка изменились на 3 (три) базисных пунктов при сохранении на том же уровне всех прочих переменных, то:

- прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, уменьшилась/увеличилась бы на 65,995 тыс. руб. и на 82,264 тыс. руб., соответственно. Это связано главным образом с подверженностью Банка риску колебания процентных ставок по заемным средствам.
- Прочий совокупный доход Банка за 2013 и 2012 год уменьшился/увеличился бы на 52,796 тыс. руб. и на 65,811 руб., соответственно, в основном в результате изменения справедливой стоимости финансовых инструментов категории ИНДП с фиксированной процентной ставкой.

Чувствительность Банка к колебаниям процентных ставок в отчетном году снизилась в основном за счет сокращения балансовой стоимости долговых инструментов с фиксированной 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 «ЛИПЕЦККОМ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 32.7292 руб.	Евро 1 евро = 44.9699 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	2,654,715	666,730	427,718	2,324	3,751,487
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	213,174				213,174
Средства в банках	1,390,151				1,390,151
Ссуды, предоставленные клиентам	17,915,273		23,224		17,938,497
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,299,556				2,299,556
Прочие финансовые активы	6,969	38	1		7,008
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	24,479,838	666,768	450,943	2,324	25,599,873
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства Центрального банка Российской Федерации	710,552				710,552
Средства банков	832,058	3	10		832,071
Средства клиентов	20,237,990	682,048	463,407	111	21,383,556
Прочие финансовые обязательства	58,296				58,296
Субординированный заем	571,100				571,100
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	22,409,996	682,051	463,417	111	23,555,575
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2,069,842	(15,283)	(12,474)	2,213	

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	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 денежных средств 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	

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 15%-20% изменения курсов валют. 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 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Ниже представлено влияние на прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года:

	Доллар США - влияние 20%		Евро - влияние 15%	
	2013	2012	2013	2012
Прибыль до налогообложения	3,057	424	1,871	592
Прочие статьи собственного капитала	2,445	340	1,497	474

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 существует связь между допущениями и другими факторами. 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 допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. 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.

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 его 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 будущих периодов 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.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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 2013 года		31 декабря 2012 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	155,378	(155,378)	154,434	(154,434)

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. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

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.

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.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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.

29. 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 в основном со своей материнской компанией и ключевым управленческим персоналом. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМ БАНК»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
		Итого		Итого
	Операции	по категории	Операции	по категории
	со связанными	в соответствии	со связанными	в соответствии
	сторонами	со статьями	сторонами	со статьями
	отчетности	финансовой	отчетности	финансовой
Денежные средства и их эквиваленты	383,413	3,751,487	355,227	3,235,954
- материнская компания	383,413		355,227	
Средства в банках	300,000	1,390,151	111,206	1,161,656
- материнская компания	300,000		50,505	
- прочие связанные стороны			60,701	
Ссуды, предоставленные клиентам	2,796	19,299,836	11,652	19,623,518
- ключевой управленческий персонал Банка	2,531		4,787	
- прочие связанные стороны	265		6,865	
Резервы под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам	(26)	(1,361,339)	(63)	(1,540,130)
- ключевой управленческий персонал Банка	(22)		(60)	
- прочие связанные стороны	(4)		(3)	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	596,701	2,299,556	195,509	1,973,460
- материнская компания	596,701		195,509	
Прочие активы	1,270	64,984	57	89,498
- материнская компания	1,270		56	
- прочие связанные стороны			1	
Средства банков	(784,345)	(832,071)	(526,141)	(582,497)
- материнская компания	(784,314)		(526,141)	
- прочие связанные стороны	(31)			
Средства клиентов	(121,596)	(21,383,556)	(4,631,857)	(21,558,073)
- ключевой управленческий персонал Банка	(56,608)		(50,686)	
- прочие связанные стороны	(64,988)		(4,581,171)	
Прочие обязательства	(5)	(91,091)		(83,723)
- ключевой управленческий персонал Банка	(5)			
Субординированный заем	(571,100)	(571,100)	(370,825)	(370,825)
- материнская компания	(571,100)		(370,825)	
- прочие связанные стороны				
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	(1,088)	(2,971,793)	(101,126)	(2,262,966)
- ключевой управленческий персонал Банка	(947)		(1,012)	
- прочие связанные стороны	(141)		(100,114)	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства		(393,885)	(6,312)	(252,230)
- прочие связанные стороны			(6,312)	

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Вознаграждение Совета директоров и руководства Банка представлено следующим образом:

	2013		2012	
	Операции со связанными <u>сторонами</u>	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными <u>сторонами</u>	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
- <i>краткосрочные вознаграждения</i>	66,316	395,900	73,217	409,641

В отчете о прибылях или убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2013		2012	
	Операции со связанными <u>сторонами</u>	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными <u>сторонами</u>	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	36,809	2,438,012	22,376	2,298,639
- <i>материнская компания</i>	34,134		18,626	
- <i>ключевой управленческий персонал Банка</i>	387		519	
- <i>прочие связанные стороны</i>	2,288		3,231	
Процентные расходы	(80,209)	(1,305,073)	(303,029)	(1,133,844)
- <i>материнская компания</i>	(71,586)		(83,670)	
- <i>ключевой управленческий персонал Банка</i>	(3,678)		(5,812)	
- <i>прочие связанные стороны</i>	(4,945)		(213,547)	
Восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	37	(164,800)	34	(162,148)
- <i>ключевой управленческий персонал Банка</i>	38		37	
- <i>прочие связанные стороны</i>	(1)		(3)	
Доходы по услугам и комиссии полученные	13,265	395,325	37,132	379,767
- <i>материнская компания</i>	13,049		6,432	
- <i>ключевой управленческий персонал Банка</i>	18		9	
- <i>прочие связанные стороны</i>	198		30,691	
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(24,863)	(50,602)	(9,679)	(43,901)
- <i>материнская компания</i>	(24,863)		(9,679)	