

**Открытое акционерное
общество банк
социального развития и
строительства
«Липецккомбанк»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2011 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 2011 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет об изменениях капитала	7
Отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к финансовой отчетности	10-77

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 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 2011 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 2011 года, была утверждена Дирекцией Банка 20 марта 2012 года.

От имени Дирекции Банка:


Митрохина О.Н.
Генеральный директор
20 марта 2012 года
г. Липецк




Зубенкова С.Ю.
Главный бухгалтер
20 марта 2012 года
г. Липецк

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Открытое акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк» (далее - «Банк») является открытым акционерным обществом, зарегистрированным в Российской Федерации (далее - «РФ») в 1990 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком РФ (далее - «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 1242. Банк 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 2011 год^а на территории РФ работало А филиала и 18 дополнительных офисов Банка. По состоянию на 31 декабря 2010 года на территории РФ работало 4 филиала и 16 дополнительных офисов Банка

Банк является дочерней компанией банковской группы ЗЕНИТ.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2011 года, %	31 декабря 2010 года, %
Акционер		
Наименование акционеров первого уровня;		
ОАО Банк ЗЕНИТ	99.40%	99.40%
Прочие	0.60%	0.60%
Итого	100.00%	100.00%

Настоящая финансовая отчетность была утверждена 20 марта 2012 года Дирекцией Банка.

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

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

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее - «тыс. руб»). если не указано иное Данная финансовая отчетность Банка подготовлена а соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее - «РСБУ»), Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, 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 30.

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

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/ группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду

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

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки

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

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

Признание выручки - прочее

Признание доходов по услугам и комиссиям

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

Признание дивидендных доходов

Доходы от дивидендов признаются на экс-дивидендную дату, если существует высокая вероятность получения экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена Банком.

Признание доходов от аренды

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

Финансовые инструменты

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

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

Финансовые активы

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

Финансовые активы категории ОССЧПУ

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

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

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

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

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

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

Финансовые вложения, удерживаемые до погашения

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

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

Займы и дебиторская задолженность

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

Обесценение финансовых активов

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

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

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

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

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

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, 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 и убытках.

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

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива 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 балансовую стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций. В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

Ссуды с пересмотренными условиями

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

Списание предоставленных ссуд и средств

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

Прекращение признания финансовых активов

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- истекло право на получение денежных потоков от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива или оставил за собой право на получение денежных потоков от актива, но принял на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору;
- Банк (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) ни передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой он сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Банк не сохранил контроль, то признание актива прекращается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается его участие в активе.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, 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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

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 на счетах в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в банках

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

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевыми финансовые инструменты 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 компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенными 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.

Прочие финансовые обязательства

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

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.

Договоры финансовой гарантии

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 ОССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

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

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 относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

Банк как арендатор

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

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(е тысячах российских рублей)

Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по операционной аренде 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.

Основные средства

Здания и сооружения, предназначенные для использования в 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 зданий и сооружений 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 зданий и сооружений 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, возводимые для последующего использования в производственных или административных целях, учитываются по стоимости строительства за вычетом любых признанных убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг. Такие объекты основных средств относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, также как и по прочим объектам недвижимости, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий и сооружений отражаются в прибылях и убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых зданий и сооружений 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.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

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 с использованием принципов, применяемых в отношении собственных основных средств, в течение наименьшего из двух сроков: ожидаемого срока их полезного использования и срока соответствующего договора аренды.

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

Налогообложение

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

Текущий налог на прибыль

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

Отложенный налог на прибыль

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

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет возвращена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

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.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

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

Операционные налоги

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

Резервы

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

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

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

Условные обязательства

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

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 (далее - «иностранные валюты»), 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 2011 года	31 декабря 2010 года
Руб./долл. США	32.1961	30 4769
Руб./ евро	41.6714	40.3331

Залоговое обеспечение

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

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

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

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 за период, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Кроме участия в государственной пенсионной системе РФ Банк производит взносы в Негосударственный Пенсионный фонд «Социальное развитие» как за счет собственных средств сотрудников, так и за счет средств Банка. Эти расчеты учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных льгот, требующих начисления.

Фонды собственного капитала

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

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

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

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

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

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Се тысячх российских рублей)

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 займов и дебиторской задолженности

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

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и попитических 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 будущих периодах.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года общая стоимость займов и дебиторской задолженности составляла 17,817,072 тыс. руб. и 14,354,524 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 1,408,230 тыс. руб. и 1,258,827 тыс. руб. соответственно.

Оценка финансовых инструментов

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания, сооружения и земля отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2011 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2012 года. На 31 декабря 2011 и 2010 года балансовая стоимость переоцененных объектов зданий, сооружений и земли составляла 466,618 тыс. руб и 461,091 тыс. руб. соответственно,

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Руководство Банка уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых требований на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые требования будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью. На 31 декабря 2011 балансовая стоимость отложенных налоговых требований составляла 44,084 тыс. руб. На 31 декабря 2010 года Банк не имел отложенных налоговых требований.

3. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Банк применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее - «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении ежегодной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

- МСФО 3 (2008) «Сделки по объединению бизнеса» - поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 года: требования к передаче обусловленного вознаграждения в связи с операцией по объединению бизнеса, проведенной до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценка неконтрольных долей владения, незамещенные и добровольно замещенные выплаты, рассчитываемые на основе цены акций;
- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - поправки, принятые в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» в мае 2010 года: пояснения к раскрытию информации;
- МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» - (пересмотренный в 2010 году) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством.

Применение новых или пересмотренных стандартов не оказало влияния на финансовое положение и финансовые результаты Банка. Применение новых или пересмотренных стандартов было сделано ретроспективно, в соответствии с требованиями МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», если иное не указано в примечаниях ниже.

Поправки к МСБУ 24 - Исключения из требований по раскрытию, добавленные в МСБУ 24 (в результате пересмотра стандарта в 2010 году) не оказывают влияния на Банк, поскольку Банк не является связанным с государством предприятием.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

3.1 Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу

На дату утверждения данной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, досрочного применения которых Банк не проводил:

- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - поправки, увеличивающие требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов¹;
- МСФО 9 «Финансовые инструменты»²;
- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»³;
- МСФО 11 «Соглашения с совместной деятельности»²;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»³;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»²;
- МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» - поправки в отношении метода представления прочего совокупного дохода⁴;
- МСБУ 12 «Налог на прибыль» - поправка, имеющая ограниченную сферу действия (возмещение базовых активов)⁵;
- МСБУ 27 - перевыпущен как МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в результате пересмотра в мае 2011 года)³;
- МСБУ 28 - перевыпущен как МСБУ 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия» (в результате пересмотра в мае 2011 года)³

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года, с возможностью досрочного применения.

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

³ Каждый из пяти стандартов действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения, разрешенного в случае применения всех из «пакета пяти» стандартов (только МСФО 12 может быть применен самостоятельно)

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года, с возможностью досрочного применения.

⁵ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года, с возможностью досрочного применения.

Поправки к МСФО 7 - увеличивают требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов (например, в ходе трансформации неликвидных активов в ценные бумаги), в том числе в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы. В соответствии с данными поправками также требуются дополнительные раскрытия в случае непропорционально большого числа операций по передаче активов, осуществляемых в конце отчетного периода.

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение стандарта, за исключением того, что 8 первый год применения от организации не требуется предоставление сравнительной информации за периоды, начинающиеся до 1 июля 2011 года. По мнению Банка, данная поправка не окажет существенного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (а тысячах российских рублей)

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

- Согласно 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 долевыми ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.
- Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве ОССЧПУ), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.

МСФО 9 действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. Руководство Банка предполагает, что МСФО 9 будет применяться в финансовой отчетности Банка за годовой период, начинающийся 1 января 2015 года, и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

МСФО 10 Консолидированная финансовая отчетность - заменяет собой все указания по контролю и консолидации, содержащиеся в МСБУ 27 и ПКИ 12 «Консолидация - компании специального назначения». МСФО 10 вводит единую консолидационную модель, основывающуюся на едином определении контроля для всех предприятий - объектов инвестирования, независимо от того, контролируется ли предприятие через права голоса или через иную договоренность, как это часто бывает в случае предприятий специального назначения. Единое определение контроля в МСФО 10 сопровождается подробными инструкциями по применению и основывается на том, имеются ли у инвестора:

- властные полномочия в отношении предприятия - объекта инвестирования;
- права/риски по переменным результатам деятельности предприятия - объекта инвестирования.и
- возможность использовать властные полномочия для влияния на переменные результаты.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Св. тысячах российских рублей)

МСФО 11 Соглашения о совместной деятельности - заменяет МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности» новыми требованиями к учету соглашений о совместной деятельности с ее классификацией либо как «совместная деятельность», либо как «совместное предприятие». Исключена возможность классификации как «совместно контролируемые активы».

- При отражении прав и обязательств от участия в совместной деятельности, стороны не должны рассматривать существование отдельного юридически оформленного соглашения в качестве ключевого фактора для выбора метода учета, а придавать основное значение распределению прав и обязанностей между ними.
- При участии в «совместной деятельности» («совместно контролируемых операциях») у сторон соглашения возникают прямые права в отношении активов и прямые обязательства по погашению задолженности. В результате участник «совместной деятельности» признает свою долю участия исходя из прямых прав и обязательств, а не как долю участия в «совместно контролируемом предприятии». Участник признает активы, обязательства, доходы и расходы, возникающие от «совместной деятельности»
- При участии в «совместном предприятии» («совместном контролируемом предприятии») у сторон соглашения возникают права на долю в чистых активах такого предприятия. Участие в «совместных предприятиях» признается инвестицией и учитывается долевым методом, описанным в МСБУ 28 «Вложения в зависимые предприятия». Существовавшая возможность выбора политики пропорциональной консолидации была исключена.

МСФО 12 Раскрытие информации об участии в других предприятиях - увеличивают требования к раскрытию информации о консолидированных и неконсолидированных предприятиях, в которых имеется участие, с тем, чтобы у пользователей отчетности имелась возможность оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с участием в дочерних предприятиях, зависимых компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидированных структурированных предприятиях. Таким образом, МСФО 12 определяет требуемые раскрытия для компаний, составляющих отчетность по двум новым стандартам, МСФО 10 и МСФО 11, и заменяет требования к раскрытиям, содержащихся в МСБУ 28.

МСБУ 27 (2011) Отдельная финансовая отчетность - остается стандартом, который применяется исключительно при составлении отдельной финансовой отчетности. Существующее руководство по составлению отдельной финансовой отчетности остается практически без изменений.

МСБУ 28 (2011) Вложения в зависимые и совместные предприятия - теперь включает требования как в отношении зависимых компаний, так и совместных предприятий, для которых требуется учет по методу долевого участия в соответствии с МСФО 11.

Банк предполагает принять данный пакет стандартов начиная с 1 января 2013 года, и в настоящее время оценивает влияние принятия данных стандартов.

МСФО 13 - действие нового стандарта направлено на повышение согласованности и снижение сложности путем предоставления точного определения справедливой стоимости и использования единого источника требований по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации при составлении отчетности по МСФО. Данный стандарт:

- определяет справедливую стоимость;
- устанавливает единую структуру оценки справедливой стоимости для целей составления отчетности по МСФО;
- требует раскрытия информации об оценке справедливой стоимости

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в тысячах российских рублей)

МСФО 13 применяется, когда другой стандарт МСФО требует или позволяет проводить оценку по справедливой стоимости или раскрывать информацию в отношении оценки справедливой стоимости (а также таких оценок, как справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу, основанных на справедливой стоимости или раскрытии информации о таких оценках), за исключением выплат, рассчитываемых на основе цены акций, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 «Товарно-материальные запасы» или эксплуатационная ценность в МСБУ 36 «Обесценение активов»

В настоящее время Банк оценивает влияние измененного стандарта на финансовую отчетность.

Поправки к МСБУ 1 Представление финансовой отчетности - вносят изменения в способ представления информации о совокупном доходе.

Поправки к МСБУ 1:

- Сохраняют поправки к МСБУ 1, принятые в 2007 году, и требуют, чтобы прибыли или убытки и прочий совокупный доход были представлены вместе, т.е. либо как единый «отчет о прибыли и убытках и совокупном доходе», либо как отдельные «отчет о прибылях и убытках» и «отчет о совокупном доходе», и не требует составления одного общего отчета, как предлагалось в проекте для обсуждения.
- Требуют от компаний группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на основании их возможной последующей реклассификации в прибыли или убытки, т.е. разделять их на те, которые могут быть реклассифицированы, и те, которые не могут.
- Требуют, чтобы суммы налога, связанные со статьями, представленными до налогообложения, показывались отдельно по каждой из двух групп статей прочего совокупного дохода (без изменения возможности представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после)

По мнению руководства Банка, данные поправки не окажут существенного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправка к МСБУ 12 Налоги на прибыль - вводит допущение, что возмещение текущей стоимости недвижимости, оцениваемой с использованием модели справедливой стоимости, содержащейся в МСБУ 40 «Инвестиции в недвижимость», будет, как правило, происходить в результате продажи такой недвижимости.

В соответствии с МСБУ 8 требуется ретроспективное применение. Банк в настоящий момент оценивает возможное влияние данной поправки на финансовую отчетность и сроки ее применения

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившимся 31 декабря 2010 года
Процентные доходы		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	218,468	150,179
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	1,584,989	1,556,771
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	122,789	87,514
Итого процентные доходы	1,926,246	1,794,464
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	1,766,001	1,636,563
Проценты по средствам в банках	33,122	53,991
Проценты по средствам в ЦБ РФ	4,334	16,396
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,803,457	1,706,950
Процентные расходы;		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(835,204)	(928,003)
Итого процентные расходы	(835,204)	(928,003)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам клиентов	(753,467)	(823,806)
Проценты по субординированному займу	(37,678)	(52,743)
Проценты по средствам банков	(29,359)	(16,709)
Проценты по средствам ЦБ РФ	(8,588)	(27,769)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(6,112)	(6,976)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(835,204)	(928,003)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	1,091,042	866,461

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Ссуды, предоставлен- ные юридическим лицам	Ссуды, предоставлен- ные физическим лицам	Итого ссуды, предоставлен- ные клиентам
31 декабря 2009 года	(1,237,053)	(12,403)	(1,249,456)
Формирование резервов	(78,307)	(10,869)	(89,176)
Выбытие активов	30,544	306	30,850
Списание активов	48,892	63	48,955
31 декабря 2010 года	(1,235,924)	(22,903)	(1,258,827)
(Формирование)/ восстановление резервов	(201,680)	1,587	(200,093)
Выбытие активов	3,938	7,711	11,649
Списание активов	38,997	44	39,041
31 декабря 2011 года	(1,394,669)	(13,561)	(1,408,230)

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Предоставлен- ные гарантии и аналогичные обязательства
31 декабря 2009 года	(7,135)
Восстановление резервов	4,370
31 декабря 2010 года	(2,765)
Формирование резервов	(5,302)
31 декабря 2011 года	(8,067)

6. УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

В 2011 году Банк не проводил операции с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки. За 2010 год чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, состоял из чистого убытка по торговым операциям и составил 36.694 тыс. руб.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Торговые операции, нетто	30,269	22.101
Курсовые разницы, нетто	<u>(6.068)</u>	<u>Ш</u>
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	24,201	21,972

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетные операции	116.554	103.532
Кассовые операции	111,227	136,103
Операции с пластиковыми картами	49.438	36.985
Операции с иностранной валютой	29.575	18,275
Операции инкассации	26,855	23,050
Предоставление банковских гарантий	5,739	8,554
Операции с Western Union, Migom	1,735	1.715
Операции с ценными бумагами	46	1.197
Операции доверительного управления и другая фидуциарная деятельность	24	108
Прочие	<u>2.906</u>	<u>1,295</u>
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	344,103	<u>330.814</u>
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Операции с пластиковыми картами	(22,422)	(16,203)
Расчетные операции	(12.954)	(8,612)
Операции с иностранной валютой	(136)	(92)
Полученные банковские гарантии	(Ж	<u>(230)</u>
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	<u>(35,592)</u>	<u>(26.337)</u>

9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Доходы от аренды помещений и прочего имущества	8,005	6.840
Доходы от предоставления информационных услуг	3,711	3,357
Доходы от продажи основных средств	3,345	237
Доходы от изменения стоимости активов, переданных в доверительное управление		5,773
Доходы от продажи кредитов		3,637
Прочее	645	2,018
Итого прочие доходы	<u>15,706</u>	<u>21.962</u>

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Заработная плата и премии	320,545	275,059
Единый социальный налог	81,913	53,867
Амортизация основных средств	46,177	46,702
Охрана	45,439	37,494
Платежи в фонд страхования вкладов	42,226	33,815
Налоги (кроме налога на прибыль)	41,824	44,883
Техническое обслуживание основных средств	36,826	25,179
Расходы на информационные технологии	28,761	13,939
Текущая аренда	26,815	24,877
Приобретение малоценных и быстроизнашивающихся предметов	21,699	9,661
Плата за услуги связи	10,752	7,792
Канцтовары	9,469	7,235
Расходы по страхованию имущества	8,210	5,092
Расходы от реализации прав требования	6,177	4
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	5,987	4,744
Расходы на рекламу	5,851	6,484
Расходы от продажи основных средств	4,721	764
Командировочные расходы	3,135	2,082
Профессиональные услуги	2,868	3,089
Представительские расходы	1,886	2,316
Прочие расходы	19,573	19,362
Итого операционные расходы	770,854	624,436

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налог/ на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, 8 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 2011 и 2010 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи разницей а учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Средствам в банках и ссудам, предоставленным клиентам	37,327	15,280
Финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	13,945	628
Резервам по обязательствам кредитного характера и прочим обязательствам	1,613	(8,366)
Прочим активам	24,185	3,966
Прочим обязательствам	1,249	907
Основным средствам	(34,235)	(32,253)
Выпущенным ценным бумагам	.	(1)
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	44,084	(19,838)

Соотношение между расходами на прибыль и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года, представлено следующим образом.

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Прибыль до налога на прибыль	401,017	450,811
Налог по установленной ставке (20%)	80,203	90,162
Налоговый эффект от постоянных разниц	1,797	7,558
Налог на прибыль, относящийся к предыдущим периодам	(12,101)	-
Налоговый эффект доходов, подлежащих налогообложению по разным ставкам	(1,207)	(1,309)
Расходы по налогу на прибыль	68,692	96,411
Расходы по текущему налогу на прибыль	120,975	104,507
Изменение суммы отложенных налогов	(52,283)	(8,096)
Расход по налогу на прибыль	68,692	96,411
Отложенные налоговые активы/(обязательства)	2011	2010
На 1 января - отложенные налоговые обязательства	(19,838)	(20,426)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	11,639	(7,508)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	52,283	8,096
На 31 декабря - отложенные налоговые активы	44,084	.
На 31 декабря - отложенные налоговые обязательства	.	(19,838)

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

Влияние на налог на прибыль, относящееся к совокупному доходу:

	Сумма до налого- обложения	Налог	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Налог	Сумма после налого- обложения
	2010	2010	2010	2011	2011	2011
Фонд переоценки финансовых активов ИНДП	{5,214}	1,043	(4,171)	(69,725)	13,945	(55,780)
Фонд переоценки основных средств	130,671	(26,134.)	104,537	136,984	(27,397)	109,587

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Наличные средства в кассе	1,401,738	1,244,505
Остатки в Центральном банке Российской Федерации	1,421,810	1,649,624
Корреспондентские счета в банках.		
- Российской Федерации	228,217	184,755
- других стран	698,330	546,177
	3,750,095	3,625,061
За вычетом обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(255,971)	(113,491)
Итого денежные средства и их эквиваленты	3,494,124	3,511,570

На 31 декабря 2011 и 2010 года обязательный резерв в ЦБ РФ, включенный в остатки на счетах в ЦБ РФ, составляет 255,971 тыс. руб. и 113,491 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

На 31 декабря 2011 и 2010 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 15 тыс. руб. и 9 тыс. руб. соответственно.

13. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ЦБ РФ

Средства в банках и ЦБ РФ представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Срочные депозиты и кредиты, размещенные в других банках	1,270,296	100,000
Средства для расчетов по брокерским операциям	12,100	2,918
Срочные депозиты, размещенные в ЦБ РФ	-	1,300,132
Итого средства в банках и ЦБ РФ	1,282,396	1,403,050

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года Банком были размещены средства в двух и одном банке соответственно, задолженность каждого из которых превышала 5% суммы капитала Банка.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

fe тысячах российских рублей)

14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом.

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам:		
Коммерческие кредиты	16,480,311	13,090,765
Проектное финансирование	210,177	284,327
Приобретенные ссуды	<u>296</u>	<u>4,156</u>
	<u>16,690,784</u>	<u>13,379,248</u>
Ссуды, предоставленные физическим лицам:		
Потребительские кредиты	960,407	762,258
Ипотечные кредиты	123,997	128,817
Овердрафты по банковским пластиковым картам	39,640	83,822
Автокредитование	<u>2,244</u>	<u>379</u>
Итого кредиты физическим лицам	<u>1,126,288</u>	<u>975,276</u>
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резервов под обесценение	<u>17,817,072</u>	<u>14,354,524</u>
За вычетом резерва под обесценение	(1,408,230)	(1,258,827)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>16,408,842</u>	<u>13,095,697</u>

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года, представлена в Примечании 5

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

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	7,839,032	5,562,402
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	2,338,591	2,530,456
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	1,795,284	1,390,450
Ссуды, обеспеченные поручительствами	1,532,180	1,267,843
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	750,834	392,365
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	397,571	131,072
Ссуды, обеспеченные залогом акций других компаний	120,485	199,187
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	-	810
Необеспеченные ссуды	<u>3,043,095</u>	<u>2,879,939</u>
	<u>17,817,072</u>	<u>14,354,524</u>
За вычетом резерва под обесценение	(1,408,230)	(1,258,827)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>16,408,842</u>	<u>13,095,697</u>

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Юридические лица:		
Торговля, включая:	6,282,867	5,326,655
Торговля (прочее)	2,353,916	2,015,350
Торговля продуктами питания	1,911,148	1,510,422
Торговля автомобилями и их техобслуживание	623,253	547,128
Торговля алкоголем и табаком	442,821	234,668
Торговля бытовой техникой	432,094	383,765
Торговля нефтью и нефтепродуктами	332,561	447,012
Торговля металлами	187,074	188,310
Строительство, включая:	2,067,089	1,391,935
Строительство офисных зданий	1,170,858	879,613
Строительство жилья	654,760	41,348
Коммерческое строительство	202,208	206,492
Строительство (прочее)	39,263	264,482
Финансовый сектор	1,403,823	809,799
Промышленное производство	1,391,037	837,663
Пищевая промышленность	1,258,227	1,239,388
Сельское хозяйство	765,141	796,793
Местные органы власти	552,833	1,267,733
Транспорт и связь	278,464	122,867
Энергетика	120,987	218,388
Добывающая промышленность	3,500	2,860
Прочее	2,566,811	1,365,167
	16,690,784	13,379,248
Физические лица	1,126,288	975,276
	17,817,072	14,354,524
За вычетом резерва под обесценение	(1,408,230)	(1,258,827)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	16,408,842	13,095,697

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2011 и 2010 года, Банк получил финансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года такие активы в сумме 262,879 тыс. руб. и 661,247 тыс. руб. соответственно отражены в составе внеоборотных активов, предназначенных для продажи (см. Примечание 18).

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года Банком были предоставлены ссуды 43 и 34 заемщикам на общую сумму 10,075,785 тыс. руб. и 7,803,269 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 5% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года значительная часть ссуд (74.6% и 73.3% от всех ссуд, предоставленных клиентам, соответственно) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Липецке и Липецкой области, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (е тысячах российских рублей)

В нижеприведенной таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесце- нение	Резерв под обесце- нение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесце- нение	Резерв под обесце- нение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	1,756,643	(1,136,941)	619,702	1,013,264	(927,423)	85,841
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	1,124,044	(13,561)	1,110,483	346,080	(22,904)	823,176
Необесцененные ссуды	<u>14,536,385</u>	<u>(257,728)</u>	<u>14,678,657</u>	<u>12,495,180</u>	<u>(308,500)</u>	<u>12,186,680</u>
Итого	<u>17,817,072</u>	<u>(1,408,230)</u>	<u>16,408,842</u>	<u>14,354,524</u>	<u>(1,258,827)</u>	<u>13,095,697</u>

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 2011 и 2010 года ссуды на сумму 14,773,977 тыс. руб. и 11,474,585 тыс. руб. соответственно, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей, транспортными средствами и залогом прочего имущества, справедливой стоимостью 28,338,348 тыс. руб. и 20,502,419 тыс. руб. соответственно

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года 7 и 1 ссуд, предоставленных клиентам, на сумму 93,236 тыс. руб. и 482,362 тыс. руб. соответственно были переданы в качестве обеспечения по кредитам, полученным от других банков и ЦБ РФ. Справедливая стоимость данных ссуд по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года составляла 93,236 тыс. руб. и 482,362 тыс. руб. соответственно (см. Примечания 19, 20).

15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Долговые ценные бумаги:		
Корпоративные облигации	1,077,786	934,639
Облигации федерального займа (ОФЗ)	<u>306,949</u>	<u>264,941</u>
	1,384,735	1,199,580
Долевые ценные бумаги	<u>4,069</u>	<u>987</u>
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>1,388,804</u>	<u>1,200,567</u>

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Се тысячах российских рублей)

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 2011 года имеют сроки погашения от 2014 года до 2021 года (2010г.: от 2011 года до 2020 года), ставки купонного дохода в 2011 году от 7.9% до 9.95% (2010г.: от 7.55% до 9.95%), доходность к погашению от 7.73% до 9.93% (2010г.: от 7.36% до 9.72%), в зависимости от выпуска.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года имеют сроки погашения от 2015 года до 2019 года, ставки купонного дохода в 2011 и 2010 годах от 7.0% до 8.0%, доходность к погашению в 2011 году от 7.3% до 8.7% (2010г.: от 7.14% до 8.25%)

Долевые ценные бумаги в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года включают в себя котируемые акции российских компаний.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в качестве залогового обеспечения по полученным от Центрального банка Российской Федерации кредитам были переданы корпоративные облигации компаний и облигации федерального займа Министерства финансов Российской Федерации, справедливой стоимостью 232,772 тыс. руб. и 98,998 тыс. руб. соответственно (см. Примечание 19).

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом'

	Земля	Здания и сооружения	Мебель и офисное оборудование	Транспортные средства	Капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость						
31 декабря 2009 года	41,610	312,081	199,540	26,947	104,394	684,572
Приобретения	-	10,480	15,826	1,807	8,237	36,350
Увеличение стоимости в результате переоценки	4,135	647	-	-	-	4,782
Элиминация накопленной амортизации при переоценке	-	(6,252)	-	-	-	(6,252)
Перемещения	-	98,390	1,713	-	(100,103)	-
Выбытия	-	-	(4,887)	(116)	(2,642)	(7,645)
31 декабря 2010 года	45,745	415,346	212,192	28,638	9,886	711,807
Приобретения	-	7,526	36,298	11,700	18,789	74,313
Увеличение стоимости в результате переоценки	1,757	19,603	-	-	-	21,360
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(8,027)	-	-	-	(8,027)
Перемещения	-	-	8,236	-	(8,236)	-
Выбытия	-	(15,332)	(9,378)	(6,096)	-	(30,806)
31 декабря 2011 года	47,502	419,116	247,348	34,242	20,439	768,647

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	Земля	Здания и сооружения	Мебель и офисное оборудование	Транспортные средства	Капитальные вложения	Итого
Накопленная амортизация и обесценение						
31 декабря 2009 года	-	-	114,240	12,955	-	127,195
Амортизационные отчисления		6,252	34,462	5,988		46,702
Списание накопленной амортизации при переоценке		(6,252)				(6,252)
Списано при выбытии			(4,124)	(116)		(4,240)
31 декабря 2010 года	-	-	144,578	18,827	-	163,405
Амортизационные отчисления		8,193	31,742	6,242		46,177
Списание накопленной амортизации при переоценке		(8,027)				(8,027)
Списано при выбытии		(166)	(9,091)	(6,096)		(15,353)
31 декабря 2011 года			167,229	18,973		186,202
Остаточная балансовая стоимость						
На 31 декабря 2011 года	47,502	419,116	80,119	15,289	20,439	582,445
На 31 декабря 2010 года	45,745	415,346	67,614	9,811	9,886	548,402

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование первоначальной стоимостью 110,262 тыс. руб. и 53,411 тыс. руб. соответственно

По состоянию на 31 декабря 2011 года земельные участки, здания и сооружения, находящиеся в собственности Банка, были отражены по переоцененной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика. В результате балансовая стоимость данных земельных участков, зданий и сооружений составила 47.502 тыс. руб. и 419,116 тыс. руб., соответственно. Если бы земля, здания и сооружения учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, их балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года составила бы 862 тыс. руб. и 399,098 тыс. руб., соответственно.

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

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в тысячах российских рублей)

В результате произведенной на 31 декабря 2010 года переоценки зданий и сооружений, по отдельным объектам Банком был признан убыток от обесценения в сумме 22,656 тыс. руб. Увеличение справедливой стоимости отдельных объектов, по которым ранее был признан убыток от обесценения, составило 7,428 тыс. руб. Чистый убыток от переоценки основных средств составил 15,228 тыс. руб.

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	9,818	31,408
	9,818	31,408
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	43,249	55,209
Предоплата и прочие дебиторы	29,045	30,184
Налоги, кроме налога на прибыль	391	115
	72,685	85,508
Итого прочие активы	<u>82,503</u>	116,916

18. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включали в себя недвижимость и прочее имущество, 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

В 2011 и 2010 годах было реализовано имущества на сумму 413,132 тыс. руб. и 35,329 тыс. руб. соответственно. Убыток от реализации внеоборотных активов для продажи составил 104,289 тыс. руб. и 13,153 тыс. руб. соответственно

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года балансовая стоимость внеоборотных активов, предназначенных для продажи, составила 262,879 тыс. руб. и 661,247 тыс. руб. соответственно.

19. СРЕДСТВА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имел один срочный депозит на сумму 385,841 тыс. руб., предоставленный Центральным банком Российской Федерации сроком погашения в мае 2011 года. Процентная ставка по данному депозиту составляла 7.25%.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по полученным депозитам, составила:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость обеспечения	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость обеспечения	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации (Примечание 15)	232,772	232,772		
Облигации федерального займа Министерства финансов РФ (Примечание 15)	98,998	98,998		
Ссуды, предоставленные клиентам (Примечание 14)			<u>482,362</u>	482,362
Итого	331,770	331,770	482,362	482,362

20. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Кредиты банков	812,985	200,010
Корреспондентские счета других банков	<u>164,028</u>	112,889
Итого средства банков	977,013	312,899

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

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость обеспечения	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость обеспечения	Справедливая стоимость обеспечения
Ссуды, предоставленные клиентам (Примечание 14)	93,236	93,236		
Итого	93,236	93,236		

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года средства в сумме 779,293 тыс. руб. и 112,881 тыс. руб. (79.8% и 36.1% от общих средств банков) соответственно, были предоставлены одним банком, что представляет собой значительную концентрацию.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Государственные и общественные организации		
• Текущие/расчетные счета	129,248	122,616
- Срочные депозиты	121,854	18,141
	251,102	140,757
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	3,814,341	4.138.569
- Срочные депозиты	3,799.213	3,102,067
	7.613,554	7,240,636
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	2.442,725	1,719.821
- Срочные депозиты	9,246,457	8,006,420
	11,689,182	9,726,241
Итого средства клиентов	19,553,838	17,107,634

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года средства клиентов на сумму 600 тыс. руб и 610 тыс. руб. соответственно представляли собой обеспечение по гарантиям, выпущенным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года депозиты клиентов 8 сумме 3,565,902 тыс. руб. и 3,219,815 тыс. руб. (18.2% и 20.3%) соответственно относились к 7 и 6 клиентам соответственно, что представляет собой значительную концентрацию.

Концентрация рисков средств клиентов по отраслям экономики представлена следующим образом:

	31 декабря 2011 года	%	31 декабря 2010 года	%
	Сумма		Сумма	
Юридические лица				
Транспорт	1,802,916	9.2	706,078	4.1
Торговля	1,452,746	7.4	819,290	4.8
Строительство	898,870	4.6	944,064	5.5
Финансовый сектор	897,137	4.6	742,123	4.3
Энергетика	849,909	4.3	154,630	0.9
Добывающая промышленность и металлургия	683.022	3.5	2,136,519	12.5
Машиностроение	388,279	2.0	302,440	1.8
Недвижимость	205,941	1.1	133,025	0.8
Пищевая промышленность	124.780	0.6	158,842	0.9
Прочее	561.056	2.9	1,284,382	7.5
	7,864.656	40.2	7.381,393	43.1
Физические лица	11,689,182	59.8	9,726,241	56.9
Итого депозиты клиентов	19,553,838	100.0	17,107,634	100.0

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года выпущенные долговые ценные бумаги представлены дисконтными векселями в сумме 42,129 тыс. руб и 115,243 тыс. руб., соответственно.

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прочие финансовые обязательства:		
Резерв по гарантиям и прочим обязательствам	8,067	2,765
Расчеты с использованием пластиковых карт	2,699	1,581
Прочая кредиторская задолженность	2,145	2,262
Задолженность по заработной плате	<u>1,755</u>	<u>1,219</u>
	14,666	7,827
Прочие нефинансовые обязательства:		
Наращенные расходы и прочие кредиторы	16,390	14,021
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	6,216	4,953
Доходы будущих периодов	<u>2,738</u>	<u>1,134</u>
	25,344	20,108
Итого прочие обязательства	<u>40,010</u>	<u>27,935</u>

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года, представлена в Примечании 5.

24. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

Субординированный заем представлен следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Номи- нальная процент- ная ставка %	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Субординированные займы, полученный от материнской компании	Руб.	2014-2015	8%-8.5%	8.16%	370.827	370.844
Silener Management Limited	Долл. США	2012.	5.08%	5.05%	128,784	121,908
НПФ «Социальное развитие»	Руб	2011	9.1%	9.1%		<u>45,000</u>
Итого субординированный заем					<u>499,611</u>	<u>537,752</u>

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций-

	Выпущенный уставный капитал, шт.
Обыкновенные акции (номинальной стоимостью 100 руб.)	
31 декабря 2009 года	3,118.955
Выпуск акций	<u>2,100,390</u>
31 декабря 2010 года	<u>5,219,345</u>
Выпуск акций _____ ^	
31 декабря 2011 года	<u>5,219,345</u>
Привилегированные акции (номинальной стоимостью 1 руб.)	
31 декабря 2009 года	667.113
Выпуск акций_	
31 декабря 2010 года	<u>667,113</u>
Выпуск акций _____ ^	
31 декабря 2011 года	<u>667,113</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 5,219,345 обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 руб. каждая и 667,113 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 руб. каждая.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года эмиссионный доход в размере 336,019 тыс. руб представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В 2011 году Банком были выплачены окончательные дивиденды по результатам деятельности за 2010 год в сумме 25.413 тыс. руб. по обыкновенным акциям. Также в 2011 году Банком были объявлены и выплачены дивиденды по результатам деятельности за девять месяцев 2011 года в сумме 21,347 тыс. руб по обыкновенным акциям и 260 тыс. руб. по привилегированным акциям.

В 2010 году Банком были объявлены и выплачены дивиденды по результатам деятельности за 9 месяцев 2010 года в сумме 113,312 тыс. руб. по обыкновенным акциям и 260 тыс. руб по привилегированным акциям.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года 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 Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете по российским стандартам.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

26. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 8,067 тыс. руб. и 2,765 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Условные обязательства и обязательства по ссудам		
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	356,008	166,712
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам	<u>2,470,190</u>	<u>2,446,228</u>
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам до вычета резерва под обесценение	2,826,198	2,612,940
За вычетом резерва по гарантиям и прочим обязательствам	(8,067)	(2,765)
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	<u>2,818,131</u>	<u>2,610,175</u>

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 1,548,611 тыс. руб. и 1,711,801 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года соответственно.

Обязательства по договорам операционной аренды - В отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды по объектам недвижимости представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Менее одного года	9,450	21,585
Более одного года, не менее пяти лет	18,086	19,087
Более пяти лет	487	
Итого обязательства по договорам операционной аренды	28,023	40,672

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

Фидуциарная деятельность

В ходе своей деятельности Банк заключает с клиентами соглашения с ограничениями по принятию решений в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Банк несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Банка до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Банка в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль/(убытки) по позиции клиента. По мнению руководства, на 31 декабря 2011 и 2010 года максимальный потенциальный финансовый риск по ценным бумагам, принимаемым Банком от имени клиентов, не превышает 2,315 тыс. руб. и 2,480 тыс. руб. соответственно. Эти суммы представляют собой остаток средств клиентов в управлении у Банка на 31 декабря 2011 и 2010 года, включая активы, находящиеся на ответственном хранении на 31 декабря 2011 и 2010 года в сумме 1 тыс. руб. и 42 тыс. руб. соответственно

Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 21,652,705 штук и 36,722,223 штуки 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 отличия 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, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. 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.

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

Экономическая ситуация

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

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая РФ, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Как уже случалось ранее, предполагаемые или фактические финансовые трудности стран с развивающейся экономикой или увеличение уровня предполагаемых рисков инвестиций в эти страны могут отрицательно отразиться на экономике и инвестиционном климате РФ.

Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в РФ, по-прежнему подвержены быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные проблемы, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в РФ. Будущее направление развития РФ в большой степени зависит от экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Мировая финансовая система продолжает испытывать серьезные проблемы. Во многих странах снизились темпы экономического роста. Также возросла неопределенность в отношении кредитоспособности нескольких государств Еврозоны и финансовых институтов, несущих существенные риски по суверенным долгам таких государств. Эти проблемы могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики РФ, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на бизнесе Банка, результатах его деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

В связи с тем, что РФ добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика РФ особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2011 и 2010 годах были подвержены значительным колебаниям.

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Информация об операциях Банка со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года представлена далее:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	159,539	3,494,124	123,756	3,511,570
- материнская компания	159,539		123,756	
Средства в банках и ЦБ РФ	12,100	1,282,396	2,918	1,403,050
- материнская компания	12,100		2,918	
Ссуды, предоставленные клиентам	40,275	17,817,072	69,274	14,354,524
- ключевой управленческий персонал Банка	6,023		4,889	
- прочие связанные стороны	34,252		64,385	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(97)	(1,408,230)	(891)	(1,258,827)
- ключевой управленческий персонал Банка	(97)		(134)	
- прочие связанные стороны			(757)	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	151,156	1,388,804	215,017	1,200,567
- материнская компания	151,156		215,017	
Прочие активы	1,256	82,503	495	116,916
- прочие связанные стороны	1,256		495	
Средства банков	(879,365)	(977,013)	(112,881)	(312,899)
- материнская компания	(779,294)		(112,981)	
- прочие связанные стороны	(100,071)		(200,010)	
Средства клиентов	(4,843,424)	(19,553,838)	(4,240,251)	(17,107,634)
- ключевой управленческий персонал Банка	(133,083)		(57,227)	
- прочие связанные стороны	(4,710,341)		(4,183,024)	
Выпущенные долговые ценные бумаги (в отношении первого держателя)	(31,549)	(42,129)	(93,808)	(115,243)
- прочие связанные стороны	(31,549)		(93,808)	
Субординированный заем	(499,611)	(499,611)	(537,752)	(537,752)
- материнская компания	(370,827)		(370,844)	
- прочие связанные стороны	(128,784)		(166,908)	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	(51,018)	(2,470,190)	(354,423)	(2,446,228)
- ключевой управленческий персонал Банка	(518)		(3,098)	
- прочие связанные стороны	(50,500)		(391,325)	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	(21,078)	(347,941)		(166,712)
- прочие связанные стороны	(21,078)			

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

Вознаграждение Совета директоров и руководства Банка представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года		Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала: Краткосрочные вознаграждения	38 717	320,545	33,985	275,059

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами;

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года		Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	22,429	1.926,246	74,577	1,794,464
- материнская компания	14,036		27,383	
- ключевой управленческий персонал Банка	545		107	
- прочие связанные стороны	7,848		19,225	
Процентные расходы	(159,921)	(835,204)	(128,057)	(928,003)
- материнская компания	(50,935)		(50,997)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(5,545)		(6,560)	
- прочие связанные стороны	(103,441)		(70,501)	
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	794	(200,093)	8,664	(89,176)
- ключевой управленческий персонал Банка	37		(112)	
- прочие связанные стороны	757		8,776	
Доходы по услугам и комиссии полученные	33,586	344,103	30,028	(330,814)
- материнская компания	25		12	
- ключевой управленческий персонал Банка	15		17	
- прочие связанные стороны	33,546		29,999	
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1,709)	(35,592)	(118)	(25,337)
- материнская компания	(1,709)		(118)	

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

Средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, средства клиентов, субординированные займы, выпущенные ценные бумаги

Средства банков, ссуды, предоставленные клиентам, средства клиентов, субординированные займы, выпущенные ценные бумаги имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

- (а) Переменная ставка - по мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость
- (б) Фиксированная ставка - справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным инструментам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя долговые и долевого ценные бумаги и оцениваются Банком с использованием рыночных котировок на отчетную дату.

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

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в банках и ЦБ РФ	1,282,396	1,282,278	1,403,050	1.403.022
Ссуды, предоставленные клиентам	16,408,842	16.522,407	13,095,697	13,409.286
Финансовые обязательства				
Средства Центрального Банка Российской Федерации	302.229	302.081	385,841	388,616
Средства банков	977,013	966,100	312,899	312,960
Средства клиентов	19,553,838	19,535,266	17,107.634	17.172,268
Выпущенные долговые ценные бумаги	42.129	42,316	115.243	115,284
Субординированные займы	499,611	483,261	537,752	538,235

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- 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 с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Баланс	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
Категория	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,383,804	-	-	1,200,567		

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1, 2 и 3 в течение года не производилось.

29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Контроль за выполнением достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, 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.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года данное минимальное значение составляло 10%. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2011 и 2010 года, Банк соблюдал обязательный норматив достаточности собственного капитала

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2010 годом

Банк также отслеживает норматив достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением 1988 года.

В таблице ниже показана структура капитала Банка, а также показатели норматива достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением, по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года'

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Капитал первого уровня	2,268,950	2,035,259
Капитал второго уровня	<u>362,912</u>	<u>459,165</u>
Итого капитал	2,631,862	2,494,424
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>20,997,763</u>	17,656.697
Капитал, выраженный как процент от активов, взвешенных с учетом риска	12.53%	14.13%
Капитал первого уровня, выраженный как процент от активов, взвешенных с учетом риска	10.81%	11.53%

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 2011 и 2010 года Банк включил в расчет капитала полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами

30. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

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

Банк выделяет следующие основные риски, присущие деятельности Банка:

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей.

Процедуры по управлению регулируются внутренними документами Банка, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Дирекцию Банка, кредитный комитет, Управление рисков. Контроль за операционным риском осуществляет Управление рисков Банка.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится 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. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Лимиты кредитного риска по розничным продуктам и заемщикам утверждаются Дирекцией Банка. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Банком на ежедневной основе.

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. Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков. В соответствии с Кредитной Политикой Банка, решения, связанные с принятием Банком кредитных рисков, принимаются коллегиальным органом. 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;

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

- регулярный мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов, а также проверку выполнения условий кредитования, фактического наличия залогового обеспечения.

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

Возможные нарушения обязательств эмитентом ценных бумаг (плательщиком по ценной бумаге) также рассматриваются Банком в рамках единой системы оценки кредитных рисков.

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

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска
31 декабря 2011 года			
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом наличных средств в кассе	2.092,386	-	2,092,386
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	255,971	-	255,971
Средства в банках и ЦБ РФ	1.282.396	-	1,282,396
Ссуды, предоставленные клиентам	16.408,842	13.763.436	2 645.406
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи за вычетом долевого ценных бумаг	1,384,735	-	1,384,735
Прочие финансовые активы	9,818	-	9,818
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	347.941	144,873	203,068
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2,470.190	1,249,528	1.220,662
31 декабря 2010 года			
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом наличных средств в кассе	2,267.065	-	2,267,065
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	113.491	-	113,491
Средства в банках и ЦБ РФ	1.403.050	-	1.403,050
Ссуды, предоставленные клиентам	13,095.697	10.544.086	2.551,611
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи за вычетом долевого ценных бумаг	1,199.580	-	1.199,580
Прочие финансовые активы	31.408	-	31,408
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	163,947	60,107	103,840
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2.446,228	-	2,446,228

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

Внебалансовый риск

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии. 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 ссуды зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк отслеживает сроки погашения ссуд, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

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

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

Залоговое обеспечение

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

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

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в *тысячах российских рублей*)

В таблице ниже описаны виды и балансовая стоимость обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года по ссудам, выданным клиентам.

	Ценные бумаги	Недвижимость	Авто-транспорт	Оборудование	Товары в обороте	Неликвидное имущество	Итого
Кредиты юридическим лицам, включая:							
Оборотное кредитование	18,226	14.288,469	1.102.178	3.532.782	6,166,802	1,945.949	27,054.406
Проектное финансирование		274,964	1,739	41,570			318.273
Кредиты физическим лицам, включая:							
Потребительское кредитование	155,742	356.018	41,271	10,925	1.000	8 830	573.786
Ипотечное кредитование	326,992	52,362				9,584	388.933
Автокредитование			2,945				2.945
Итого	500,960	14,971,813	1,148,133	3,585,277	6,167,802	1,964,363	28,338,348

По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая 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	38,484	9,373,640	531,877	2,466,886	5,085.554	1.601,706	19,098,147
Проектов финансирование		318.710	1,873	48.291	-	-	368.874
Кредиты физическим лицам, включая:							
Потребительское кредитование	220.214	330,185	31,772	7.532		8.800	598.503
Ипотечное кредитование	404,682	30,391					435.073
Автокредитование			1.822				1,822
Итого	663,380	10,052.926	567,344	2,522,709	5,085,554	1,610,506	20,502,419

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, Банком разработаны документы, которые позволяют ограничить принимаемый риск, регламентируют формирование резервов на возможные потери связанные с проведением операций кредитования, позволяют адекватно оценивать финансовые возможности заемщиков.

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 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 2011 года по классам ссуд:

	Коммерческие кредиты	Проектное финансирование	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Автокредитование	Овердрафты по банковским пластиковым картам	Итого
Рейтинг I	12.584.115	170 141	960.407	123,997	2.243	39,638	13,880.541
Рейтинг II	1,922,647					-	1.922,647
Рейтинг III	264,504	40,037					304.541
Рейтинг IV	1,709,343					-	1,709.343
Ссуды, предоставленные клиентам	<u>16.480.609</u>	<u>210.178</u>	<u>960,407</u>	<u>123,997</u>	<u>2,243</u>	<u>39.638</u>	<u>17,817.072</u>
Резерв под обесценение	<u>(1.383.663)</u>	<u>(11.006)</u>	<u>(11,485)</u>	<u>(316)</u>		<u>(1,760)</u>	<u>(1,408,230)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	15,096,946	199,172	948,922	123,681	<u>2,243</u>	37,878	16,408,842

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в тысячах российских рублей)

Далее представлен анализ качества ссуд, предоставленных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2010 года по классам ссуд:

	Коммерческие кредиты	Проектное финансирование	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Автокредитование	Овердрафты по банковским пластиковым картам	Итого
Рейтинг I	10,245.901	58,687	762,259	128,817	379	83.821	11,279,864
Рейтинг II	1,423,923	185.740					1.609.663
Рейтинг III	412.107	39.900					452.007
Рейтинг IV	1.012.990						1,012.990
Ссуды, предоставленные клиентам	13,094,921	284,327	762,259	128,817	379	83,821	14,354,524
Резерв под обесценение	(1,225,366)	(10,558)	(20,782)			(2.121)	(1.258.827)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	11.869,555	273,769	741,477	128,817	379	81,700	13,095,697

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, 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. Самыми важными критериями являются финансовое положение и экономическая деятельность. Следовательно, модель количественной оценки позволяет произвести общую оценку заемщика и кредита.

Банк разработал модель количественной оценки заемщика для оценки и принятия решений по займам для предприятий малого и среднего бизнеса. Модель оценки разработана для стандартных кредитных продуктов и включает следующие основные 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 кредита. Максимальный размер кредита рассчитывается с использованием коэффициента долгового давления на заемщика.

Банк применяет внутреннюю методологию по отношению к корпоративным ссудам и группам розничных кредитных продуктов. Методология количественной оценки специально создана для определенных продуктов и применяется на различных стадиях жизненного цикла кредита.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

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 2011 и 2010 года средства в Центральном банке Российской Федерации включая обязательные резервы составляли 1,421,810 тыс. руб. и 1,649,624 тыс. руб. соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BBB.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года вложения Банка в облигации федерального займа Министерства Финансов Российской Федерации составляли 306,949 тыс. руб. и 264,941 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Министерства Финансов Российской Федерации по национальной шкале по данным международных рейтинговых агентств в 2011 и 2010 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

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

	Рейтинг I	Рейтинг II	Рейтинг III	Рейтинг IV	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (за вычетом наличных средств в кассе)	2.092.386				2,092,386
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	255,971				255,971
Средства в банках и ЦБ РФ	1,282,396				1,282,396
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом долевого ценных бумаг)	1,384,735				1,384,735
Прочие финансовые активы	9,818				9,818

В таблице ниже представлено кредитное качество финансовых активов согласно рейтинговой шкале Банке (кроме ссуд, предоставленных клиентам) по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Рейтинг I	Рейтинг II	Рейтинг III	Рейтинг IV	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (за вычетом наличных средств в кассе)	2.267,065				2,267,065
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	113,491				113,491
Средства в банках и ЦБ РФ	1,403,050				1,403,050
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом долевого ценных бумаг)	1,171,306		2,8,274		1,199,580
Прочие финансовые активы	31,408				31,408

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА *в тысячах российских рублей*

Далее представлен анализ просроченных, но не обесцененных ссуд, предоставленных клиентам в разбивке по срокам длительности просрочки по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 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 2011 года						
Просроченные, но не обесцененные ссуды	2,236	2,556	666	2,381	7,330	15,169
31 декабря 2010 года						
Просроченные, но не обесцененные ссуды	7,208	2,828	1,063	4,917	15,855	31,871

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 положения 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 2011 и 2010 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 699,460 тыс. руб. и 797,893 тыс. руб. соответственно, условия которых были пересмотрены, иначе данные ссуды были бы просрочены или обесценены.

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

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 Банка России и валютного контроля. На постоянной основе проводится мониторинг состояния политических, экономических, социальных и правовых факторов в странах, валюта которых используется в расчетах.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

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 влияние на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	РФ	Страны ОЭСР	Прочие	31 декабря 2011 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2,795,794	698,330		3,494,124
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	255,971			255,971
Средства в банках и ЦБ РФ	1,282,396			1,282,386
Ссуды, предоставленные клиентам	16,408,842			16,408,842
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,388,804			1,388,804
Прочие финансовые активы	<u>9,818</u>	-		<u>9,818</u>
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	22,141,625	698,330		<u>22,839,955</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Центрального банка Российской Федерации	302,229			302,229
Средства банков	977,013			977,013
Средства клиентов	19,551,003	66	2,769	19,553,838
Выпущенные долговые ценные бумаги	42,129			42,129
Прочие финансовые обязательства	14,666			14,666
Субординированный заем	<u>370,827</u>		128,784	499,611
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	21,257,867	66	131,553	21,389,486
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	883,758	698,264	<u>(131,553)</u>	

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей)___

	РФ	Страны ОЭСР	Прочие	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2,965,393	546,177		3,511,570
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	113,491			113,491
Средства в банках и ЦБ РФ	1,403,050			1,403,050
Ссуды, предоставленные клиентам	13,095,697			13,095,697
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,200,567			1,200,567
Прочие финансовые активы	31,408			31,408
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ'	18,809,606	546,177		19,355,783
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Центрального банка Российской Федерации	385,841			385,841
Средства банков	312,899			312,899
Средства клиентов	17,103,634	39	3,961	17,107,634
Выпущенные долговые ценные бумаги	115,243			115,243
Прочие финансовые обязательства	7,827			7,827
Субординированный заем	415,844		121,908	537,752
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	18,341,288	39	125,869	<u>18,467,196</u>
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	468,318	<u>546,138</u>	<u>(125,869)</u>	

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности

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

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

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

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.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических и физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

С целью управления риском ликвидности Казначейство Банка 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 Банка России.

Казначейство Банка регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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 2011 года:

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

	Средне- взве- шенная 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 2011 года Всего
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	020	726,862					•	726,862
Средства в банках и ЦБ РФ	4.94	1,270,296	-	-	-	-	-	1,270.296
Ссуды, предоставленные клиентам	11.25	560.504	2.842,287	3,771.703	9,081,893	152.455		16.408.842
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.73		40,833	222,038	557,911	563,948	—	1.384.735
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		2,557,662	2,883,125	3,993,741	9,639,804	716,403	—	19,790,735
Денежные средства и их эквиваленты		2,767,262	-	-	-	-	-	2.767.262
Обязательные резервы на счетах 8 Центральном банке Российской Федерации			-	-	-	-	255,971	255.971
Средства в банках и ЦБ РФ		12.100	-	-	-	-	-	12,100
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	4,069	-	-	4,069
Прочие финансовые активы		9,818		—	—			9,818
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		2,789,180			4,069		255,971	3,049,220
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		5,346,842	2,883,125	3,993,741	9,643,873	716,403	255,971	22.839,955
Финансовые обязательства								
Средства Центрального банка Российской Федерации	6 28	100.044	202 185					302.229
Средства банкоз	6,24	262,479	314,512	302,373	97,645	-	-	977.009
Средства клиентов	6 43	3,099,549	4,529,539	5,595,378	12,062	-	-	13.236.528
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.08	-	41,662	-	-	-	-	41.662
Субординированные займы	8 16		—		370,827			370,827
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированным ставкам		3,462.072	5.087.898	5.897,751	480,534			14.928,255
Субординированные займы	5.08		-	128.734	-	-	-	128,784
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающим ставкам				128,784				128,784
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		3,462,072	5,087,898	6,026,535	480,534			15,057,039

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Средне- взве- шенная эффе- ктив- ная процент- пай ставка. %	До востре- бования и менее 1 мес.	1-6 мес.	6 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установ- лен	31 декабря 2011 года Всего
Средства банков		4						4
Средства клиентов		6.313,710	600					6,317,310
Выпущенные долговые ценные бумаги		467						467
Прочие финансовые обязательства		<u>6.660</u>	3,731	3,732	•343			14,666
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются		<u>6.323.541</u>	<u>4.331</u>	3,732	543			6,332,447
 ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		<u>9.785.913</u>	<u>5.092.229</u>	<u>6.030.267</u>	<u>481.077</u>	-	-	<u>21,389,486</u>
 Разница между финансовыми активами и обязательствами		<u>(4.439.071)</u>	<u>(2.209.104)</u>	<u>(2.036.526)</u>	<u>9,162,796</u>	<u>716.403</u>	<u>255.971</u>	
 Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты по фиксированным ставкам		<u>(904.410)</u>	<u>(2.204.773)</u>	<u>(1,904.010)</u>	<u>9,159.270</u>	<u>716.403</u>		
 Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты по плавающим стаакам		-	-	<u>028.784)</u>	-	-	^	
 Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		<u>(904.410)</u>	<u>(2,204.773)</u>	<u>(2,032.794)</u>	<u>9,159.270</u>	<u>716,403</u>		
 Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итоном		<u>(904.410)</u>	<u>(3,109,183)</u>	<u>(5,141,977)</u>	<u>4,017.293</u>	<u>4,733.696</u>	<u>4,733.696</u>	

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года представлена в следующей таблице:

	Среднее значение эффективная процентная ставка, %	До востребования и менее 1 мес.	1-6 мес.	6 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2010 года Всего
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0.20	120,184	-	-	-	-	-	120,184
Средства в банках и ЦБ РФ	2.89	1,400,132	-	-	-	-	-	1,400,132
Ссуды, предоставленные клиентам	11.76	707,067	2,057,935	3,307,509	6,881,510	141,676	-	13,095,697
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.18	-	116,201	108,877	560,679	413,823	-	1,199,580
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		2,227,383	2,174,136	3,416,386	7,442,189	555,499	-	15,815,593
Денежные средства и их эквиваленты		3,331,386	-	-	-	-	-	3,391,386
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		-	-	-	-	-	113,491	113,491
Средства в банках и ЦБ РФ		2,918	-	-	-	-	-	2,918
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	987	-	-	987
Прочие финансовые активы		31,408	-	-	-	-	-	31,408
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		3,425,712	-	-	987	-	113,491	3,540,190
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		5,653,095	2,174,136	3,416,386	7,443,176	555,499	113,491	19,355,783
Финансовые обязательства								
Средства Центрального банка Российской Федерации	7.25	-	385,841	-	-	-	-	385,841
Средства банков	2.26	312,891	-	-	-	-	-	312,851
Средства клиентов	7.11	3,022,611	4,126,443	3,881,949	145,011	-	-	11,176,014
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.58	-	112,026	1,650	-	-	-	113,676
Субординированные займы	8.41	-	45,000	-	370,844	-	-	415,844
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированным ставкам		3,335,502	4,669,310	3,883,599	515,855	-	-	12,404,266
Субординированные займы	4.79	-	-	-	121,903	-	-	121,908
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающим ставкам		-	-	-	121,908	-	-	121,908
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		3,335,502	4,669,310	3,883,599	637,763	-	-	12,526,174

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Среднеазее- шенная эффективн ая процентная 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 2010 года Всего
Средства банков		8						8
Средства клиентов			610					
Выпущенные долговые ценные бумаги		5,931,010						5,931,620
Прочие финансовые обязательства		1,567						1,567
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		<u>5,062</u>	<u>624</u>	<u>1,851</u>	<u>290</u>			<u>7,827</u>
		5,937,647	1,234	1,851	290			5,941,022
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		9,273,149	4,670,544	3,885,450	638,053			18,467,196
Разница между финансовыми активами и обязательствами		<u>(3,620,054)</u>	<u>(2,496,408)</u>	<u>(465,064)</u>	<u>6,805,123</u>	<u>555,499</u>	<u>113,491</u>	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты по фиксированным ставкам		<u>(1,108,119)</u>	<u>(2,495,174)</u>	<u>(467,213)</u>	<u>6,926,334</u>	<u>555,499</u>		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты по плавающим ставкам					<u>(121,908)</u>			
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		<u>(1,108,119)</u>	<u>(2,495,174)</u>	<u>(467,213)</u>	<u>6,804,426</u>	<u>555,499</u>		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итоном		<u>(1,108,119)</u>	<u>(3,603,293)</u>	<u>(4,070,506)</u>	<u>2,733,920</u>	<u>3,289,419</u>	<u>3,289,419</u>	

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

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

Помимо риска несовпадения сроков активов и обязательств Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако неожиданное изменение процентных ставок может привести к возникновению убытков. Риск изменения процентной ставки рассматривается ниже как часть рыночного риска.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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

Общие недисконтированные денежные потоки Банка на 31 декабря 2011 и 2010 год; представлены ниже:

	До востре- бования и менее 1 мес.	1-6 мес.	6 мес.– 1 год	1 год– 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства Центрального банка Российской Федерации	100,189	203.368	-	-	-	303.557
Средства банков	263,421	321,807	329.179	115,068	-	1,029.475
Средства клиентов	9,490,894	4,780,327	5.734.954	12,692	-	20,018,867
Выпущенные долговые ценные бумаги	467	41,911	-	-	-	42.378
Субординированный заем	-	18.170	145.354	436,265	-	599.789
Прочие финансовые обязательства	6,659	3.731	3.732	544	-	14,666
Итого	3,881,630	5,369.314	6,213,219	564,569	-	22,008,732
Обязательства по финансовым гарантиям	5,940	203.980	111,402	26,619	-	347.941
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	612,370	607,727	968.880	281,213	-	2,470.190
Итого финансовые обязательства	10,479,940	6,181,021	7,293,501	872,401	-	24,826,663
	До востре- бования и менее 1 мес.	1-6 мес.	6 мес.– 1 год	1 год– 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2010 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	393,106	-	-	-	393.106
Средства банков	315,620	-	-	-	-	315.628
Средства клиентов	8.962.680	4.340.451	3.963.676	146,126	-	17,412,933
Выпущенные долговые ценные бумаги	1.567	112,563	1.778	-	-	115,908
Субординированный заем	343	64.507	15.473	594,696	-	678,024
Прочие финансовые обязательства	5.062	624	1.851	290	-	7,827
Итого	9,285,285	4,911,251	3,985,778	741,112	-	18,923,426
Обязательства по финансовым гарантиям	-	42.929	107.606	13,412	-	163,947
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	456,388	889,877	623,552	470.411	-	2.446.228
Итого финансовые обязательства	9,741,673	5,844,057	4,722,936	1,224,935	-	21,533,601

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

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

Максимальная сумма к уплате по договорам финансовой гарантии в случае предъявления требования контрагентом составляет 347,941 тыс. руб. (2010 год - 163,947 тыс. руб.)

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен и таким образом окажет влияние на прибыльность Банка. Рыночные риски возникают из открытых позиций по процентным ставкам, валютам, финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и по финансовым активам 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 при 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 влияние на прибыль Банка.

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Риск изменения процентной ставки представляет собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовым инструментам будут колебаться в зависимости от изменения процентных ставок. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

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

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Рубли %	Долл. США %	Евро %	Рубли %	Долл. США %	Евро %
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	0.5	0.1	0.4	0.5	0.1	0.4
Средства в банках и ЦБ РФ	4.9			2.9		
Ссуды, предоставленные клиентам	11.3	6.0	9.5	11.9	6.0	3.5
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.7			8.2		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства Центрального банка Российской Федерации	6.3			7.3		
Средства банков	6.2			2.3		
Средства клиентов	6.8	4.0	3.2	7.3	4.2	4.3
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.1			4.6		
Субординированный заем	8.2	5.1		8.4	4.8	

Банк подвержен процентному риску, а 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.

Дирекция Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль над соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. 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 Банка России, адекватны и способны защитить вложения акционеров от данного вида риска.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

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

Влияние на прибыли до налогообложения исходя из номинальной стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года представлено следующим образом:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Субординированный заем	(3,864)	3,864	(3,657)	3,657
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(3,864)	3,864	(3,657)	3,657

Влияние на капитал:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%	Процентная ставка +3%	Процентная ставка -3%
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Субординированный заем	(3,091)	3,091	(2,926)	2,926
Чистое влияние на капитал	(3,091)	3,091	(3,657)	3,657

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 влиянию 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 осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального банка Российской Федерации относительно размеров открытой валютной позиции.

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

Информация об уровне валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года представлена далее:

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	Рубль	Доллар США 1 дол л США = 30.4769 руб.	Евро 1 евро = 40.3331 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2010 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	2,683,573	409,676	418,282	39	3,511,570
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	113,491				113,491
Средства в байках и ЦБ РФ	1,403,050				1,403,050
Ссуды, предоставленные клиентам	12,940,762	147,439	7,496		13,095,697
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,200,567				1,200,567
Прочие финансовые активы	31,407				31,408
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	18,372,850	557,115	425,779	39	19,355,783
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства Центрального банка Российской Федерации	385,841	-			385,841
Средства банков	312,897	-	2	-	312,899
Средства клиентов	16,213,022	458,018	436,593	1	17,107,634
Вылущенные долговые ценные бумаги	115,243	-	-	-	115,243
Прочие финансовые обязательства	7,827				7,827
Субординированный заем	415,844	121,908	-	-	537,752
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	17,450,674	579,926	436,595		18,467,196
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	922,176	(22,811)	(10,816)	38	

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса рубля 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 отражает пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 20-процентного изменения курса для долларов США и 15-процентного для евро по сравнению с действующими. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при укреплении курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 15%-20%. Ослабление курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 15%-20% окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлено влияние на прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 года:

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	рубль/доллар США +20%	рубль/доллар США -20%	рубль/доллар США +20%	рубль/доллар США -20%
Влияние на прибыли или убытки	(5,494)	5,494	(4,645)	4,645
Влияние на капитал	(4,395)	4,395	(3,716)	3,716

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	рубль/евро +15%	рубль/евро -15%	рубль/евро +15%	рубль/евро -15%
Влияние на прибыли или убытки	(2,736)	2,736	(1,622)	1,622
Влияние на капитал	(2,189)	2,189	(1,298)	1,298

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.

Ограничения анализа чувствительности

8 приведенных выше таблицах отражен эффект изменения а главным допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. 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 активно управляет 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 в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ И СТРОИТЕЛЬСТВА «ЛИПЕЦККОМБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в тысячах российских рублей)

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

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

	На 31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 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	108,989	(108,989)	94,615	(94,615)

Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Работа по управлению операционным риском ведется с учетом Рекомендаций Банка России 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 (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 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.