

и дебиторской задолженности			
--------------------------------	--	--	--

В течение 2011 года Банком предоставлялись средства клиентам по рыночным ставкам.
Кредиты связанным сторонам предоставлялись на общих условиях.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за год.

тыс.руб.

	2011	2010
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1.01.2010/1.01.2009	15 109	6 870
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	27 989	8 239
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01.01.2011/01.01.2010	43 098	15 109

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе отраслей экономики.

Структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

тыс.руб.

Наименование отрасли	Кол- во клиен- тов	Сумма (тыс.руб)	Резерв (тыс.руб)	Чистая задолженнос- ть
Муниципальные органы	0	0	0	0
Обрабатывающая промышленность	2	31 013	0	31 013
Строительство	6	50 511	7 175	43 336
Торговля	9	32 899	8 094	24 805
Транспорт	6	19 802	940	18 862
Сельское и лесное хозяйство	1	6 516	65	6 451
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2	4 800	960	3 840
Прочие отрасли	5	61 820	118	61 702
Физические лица, в том числе:	505	213 660	12 693	200 967
потребительские ссуды	465	168 413	9 632	158 781
ипотечные жилищные кредиты	40	45 248	3 061	42 187

Индивидуальные предприниматели	8	22 825	938	21 887
Итого:	544	443 846	30 983	412 863
в том числе малые/средние предприятия		169 997	14 004	155 993

При расчете амортизированной стоимости кредитов учитываются комиссии по кредиту (периодические и единовременные), которые при этом существенного влияния на амортизированную стоимость не оказали.

По состоянию на 01.01.2012 г. Банком предоставлено кредитов без учета резервов на обесценение кредитного портфеля на сумму 443 846 тыс. руб. Крупные кредиты (свыше 5% от Капитала Банка) в количестве 13 штук составили 204 462 тыс. руб., что составляет 46,07% от общего кредитного портфеля. При этом в составе крупных кредитов 31 078 тыс.руб составили заемщики с кредитной историей свыше двух лет, а 85 147 тыс. руб – новые заемщики. Объем реструктурированных ссуд в общем объеме кредитного портфеля по состоянию на 01.01.12 составляет 40 342 тыс.руб. (9,1%).

В течение 2011 года Банк осуществлял кредитование предприятий и частных лиц г. Иркутска и Иркутской области. Кредитование сотрудников Банка осуществляется на общих основаниях. Кредитов, предоставленных Банком в иностранной валюте по состоянию на 01.01.2012. нет.

В соответствии с требованиями внутренних документов банка все кредиты являются обеспеченными, за исключением кредитов, предоставляемых в рамках зарплатного проекта. При расчете резерва по кредитному портфелю по РПБУ было учтено обеспечение 2 категории качества в виде недвижимости, автотранспорта, имущества физических лиц и основных средств предприятий. Однако при расчете резерва на возможные потери по МСФО стоимость обеспечения не учитывалась.

В представленной ниже таблице отражена кредитная задолженность клиентов перед Банком, сгруппированная по срокам, оставшимся до погашения.

Срок	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
До 30 дней	47 026	10,6
31-90 дней	8 699	1,96
91-180 дней	33 377	7,51
181-365 дней	81 065	18,26
До 3-х лет	182 444	41,11
Свыше 3-х лет	91 235	20,56
ИТОГО	443 846	100,00

Анализ процентных ставок приведен в примечании 26. Управление финансовыми рисками.

Предоставление кредитов связанным сторонам осуществляется Банком в соответствии с утвержденными внутренними регламентами на общих основаниях, единых для всех групп клиентов Банка. Фактов предоставления на условиях, отличных от стандартных в отчетном периоде не было.

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовых активов, удерживаемых до погашения в портфеле Банка по состоянию на 01.01.12. нет.

10. Прочие активы

		тыс.руб.	
Наименование статьи		2011	2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	часть 47408 + часть 47427 + 47413 + 47415 + 47423 + + 47701 + 60306 + 60308 + 60312 + 60314 + + 60323 + 60337 + 60339 + 60341 + 60343 + 60310	1 963	1 957
Предоплата по налогам	60302	126	74
Расчеты по конверсионным операциям	часть 47408	0	0
Драгоценные металлы	20302 + 20303 + 20305 + 20308 + 20401-03	0	0
Денежные средства с ограниченным правом использования	30602 + 30605 + 47404 + 47406 + 47417	0	0
Прочие	(30221-30222)A + 30233 + (303)A + 32802 + (40313-40312)A + (40908-40907)A + 61401 + 61402 + 61403	1 631	720
За вычетом резерва под обесценение	30607 + часть 47425 + 47702 + часть 60324	0	0
Итого прочих активов		3 720	2 751

Ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов.

	тыс.руб.	
	2011	2010
Резерв под обесценение прочих активов на 01.01.2011/01.01.2010г.	0	0
Резерв/(восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	0	0
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	0	0
Восстановление прочих активов, ранее списанных как безнадежные ко взысканию	0	0
Резерв под обесценение прочих активов на 01.01.2012/01.01.2011.	0	0

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов Банка по Иркутскому региону. Все указанные средства размещены на территории г.Иркутска и Иркутской области. Структура обязательств в разрезе валют и по срокам привлечения представлена в Примечании 26.

11. Основные средства

В 2004 году Банком было приобретено помещение производственного назначения в г. Усть-Кут, расположенное по адресу: ул. Халтурина 48 «А». Приобретение данного помещения осуществлялось на аукционе в ходе торгов, организованных предыдущим собственником здания – Комитетом по управлению имуществом и промышленностью УКМО. В 2009 году Банком были приобретены три помещения производственного назначения в гг. Усть-Кут и Иркутск. По состоянию на 1.01.2010. Банком была произведена переоценка вышеуказанных помещений с привлечением независимого оценщика ООО «Прайс Хаус ТВс». По данным оценщика сумма переоценки стоимости помещений составила 70 931 тыс.руб.

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением сроков полезного использования, установленных Учетной политикой банка.

Полная балансовая стоимость основных средств по состоянию на 1.01.2012. составляет 122 639 тыс.руб. (на 1.01.2011. – 123 644 тыс.руб.), накопленная амортизация составляет 27 687 тыс.руб. (на 1.01.2011. - 26 412 тыс.руб.), остаточная стоимость составляет 94 952 тыс.руб. (на 1.01.2011. – 97 232 тыс.руб.).

В течение 2011 года банком приобретено основных средств на сумму 8 874 тыс.руб. (в 2010 году – на сумму 11 103 тыс.руб.), остаточная стоимость выбывших основных средств составила 146 тыс.руб.

По мнению руководства банка возмещаемая стоимость основных средств по состоянию на 1.01.2012. несущественно отличается от балансовой стоимости, а ликвидационная стоимость несущественна и приближается к нулю.

В качестве нематериальных активов в балансе Банка признан товарный знак, остаточная стоимость которого составляет 11 тыс.руб и неисключительные права использования программными продуктами, остаточная стоимость которых составляет 2 460 тыс.руб. Срок полезного использования товарного знака составляет 10 лет.

В составе основных средств также учитываются товарно-материальные ценности в сумме 584 тыс.руб.: запасные части для компьютерного оборудования, канцелярские товары, запасные части для автомобилей и т.д., т.к. данные ТМЦ используются для поддержания текущей работа основных средств в производственной деятельности.