

В 2011 году Банком была произведена выплата дивидендов в размере 9 345 тыс. руб. в денежной форме из расчета 13.35% от номинальной стоимости акций, без учета выплаты налогов. Выплата производилась на основании решения общего собрания акционеров, протокол № 1/2011 от 26 мая 2011 года.

25. Сегментный анализ

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на ОРЦБ.

26. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки и риск ликвидности), операционного, правового, репутационного и стратегического рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным, правовым и репутационным рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного, правового и репутационного рисков. Управление стратегическим риском должно обеспечивать реализацию планов развития в целях максимально эффективного функционирования и управления Банком.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России.

Функции по управлению структурой баланса, процентной политикой, финансовыми рисками Банка возложены на специальный коллегиальный орган – Кредитно-инвестиционный комитет, заседания которого проводятся не реже одного раза в неделю. Кредитно-инвестиционный комитет на основании информации, предоставляемой соответствующими службами Банка, контролирует структуру баланса путем соотнесения уровней риска и эффективности различных операций. В соответствии с этим Комитет принимает решения о перераспределении денежных ресурсов по направлениям их вложений, по лимитам на операции Банка, определяет процентную политику, устанавливает объемы по привлечению или размещению ресурсов на рынке, исходя из утвержденных процентных ставок.

Система управления ресурсами, существующая в Банке, позволяет контролировать рентабельность проводимых операций, рассчитывать себестоимость различных видов привлеченных ресурсов, оценивать реальный результат деятельности на различных рынках. Данный подход позволяет анализировать деятельность структурных

подразделений Банка с точки зрения рентабельности и доли в общем финансовом результате, контролировать риск неэффективности подразделений.

Оценка позиций Банка по рискам, определение избытка/недостатка ресурсов и их влияние на ожидаемый финансовый результат производится с использованием системы динамического анализа денежных потоков, анализа структуры активов и пассивов по срокам погашения, анализа валютных позиций.

Кредитный риск.

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном бухгалтерском балансе.

Категория качества	Амортизированная стоимость финансовых активов (тыс.руб.)	Доля финансовых активов в общей сумме финансовых активов (%)	Резерв по МСФО, в т.ч. по условным обязательствам кредитного характера (тыс.руб.)
1	230 864	52,0	3 309
2	92 267	20,8	2 412
3	89 903	20,2	18 830
4	302	0,1	26
5	6 620	1,5	17 120
ПОС	23 890	5,4	1 401
Всего	443 846	100,0	43 098

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Банк на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России рассчитывает норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков. За 31 декабря 2011 года этот норматив составил 20.1% (за 31 декабря 2010 года – 20.2%).

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительства организаций и физических лиц. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, личная собственность и др. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа

способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности.

В Банке действует консервативный подход к оценке заемщика, предоставлению денежных средств и сопровождению кредита в соответствии с отработанными положениями, технологией и установленными лимитами кредитования.

Качество кредитного портфеля достигается за счет его диверсификации и отлаженной системы управления кредитным риском, состоящей из:

- системы оценки заемщика;
- системы лимитов кредитования;
- процедур распределения полномочий;
- процедур согласования, выдачи и сопровождения кредитов;
- системы мониторинга и определения кредитного риска.

Кроме того, качество кредитного портфеля определяется индивидуальным подходом к каждому заемщику.

Основную долю в кредитном портфеле составляют ссуды с отсутствием (1 категория качества) кредитного риска, либо с умеренным кредитным риском (2 категория качества).

Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения. Данные о сроках погашения представлены в примечании 8 «Кредиты и дебиторская задолженность».

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении

балансовых финансовых инструментов.

Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень риска равен сумме обязательств.

Категория качества	Условные обязательства кредитного характера (тыс.руб.)
1	41 823
2	22 706
3	5 924
4	-
5	10 500
ПОС	-
Всего	80 953

Географический риск.

Размещение и привлечение средств Банком производится на территории Российской Федерации (основная часть в Иркутской области).

Рыночный риск.

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

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.

Валютный риск.

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены лимиты принимаемого риска в разрезе валют и в целом и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В Банке в соответствии с требованиями Банка России установлены следующие лимиты открытых валютных позиций:

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) банка;
- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) банка.

Валютные позиции, открываемые банком в течение операционного дня, контролируются уполномоченными сотрудниками банками.

Ответственность за соблюдение лимитов и регулирование открытой валютной позиции несет начальник валютного управления.

Оценка и последующий контроль валютного риска производится Отделом анализа рисков на ежедневной основе путем составления Отчета об открытых валютных позициях.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

Тыс. руб.

	За 31 декабря 2011года				За 31 декабря 2010года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 168 943	1 055 823	0	113 120	914 239	814 822	0	99 417
Доллары США	39 001	39 928	0	- 927	39 065	39 213	0	- 148
Евро	11 671	11 468	0	203	8 245	6 671	0	1 574
Итого	1 219 615	1 107 219	0	112 396	961 549	860 706	0	100 843