

Предприятия, осуществляющие операции с недвижимым имуществом	129 500	6,0	184 000	9.8
Строительство	130 757	6,0	30 151	1.6
Физические лица	93 962	4,3	33 078	1.8
Транспорт и связь	91 000	4,2	95 503	5.1
Прочее	88 220	4,1	89 726	4.8
Обрабатывающие производства	55 000	2,5	127 868	6.8
На завершение расчетов	7 479	0,3	12 221	0.7
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	4 920	0,2	1300	0.1
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	20 000	1.1

По состоянию на 31 декабря 2011 года банк имеет 21 крупного заемщика (сумма выданных им кредитов свыше 39 999 тыс.руб. ). Совокупная сумма этих кредитов 799 710 тыс.руб. (за вычетом резервов), или 36,8% от общего кредитного портфеля.

Из анализа структуры кредитного портфеля видно, что банк в основном кредитует предприятия торговли.

Доля просроченных кредитов в общем объеме кредитного портфеля составляет 34 687 тыс.руб. или 1,41%. Резервы по просроченным кредитам созданы в размере 100% от суммы кредитов.

Доля кредитов, предоставленных сотрудникам банка, незначительна – 3 840 тыс.руб.(за вычетом резервов) или 0,16% от общей суммы выданных кредитов.

На 31 декабря 2011 года на балансе банка числятся 4 гарантии на общую сумму 35 308 тыс. руб., обеспеченные собственными векселями банка на сумму 15 308 тыс.руб., резерв на возможные потери, сформированный под эти гарантии составляет 10 050 тыс.руб. и один кредит, обеспеченный собственными векселями банка на сумму 40 000 тыс.руб. (резерв на возможные потери по ссудам равен нулю).

Целевые кредиты на проектное финансирование отсутствуют.

#### 9. Прочие активы

	2011 год	2010 год
Сумма средств, заблокированных на коррсчете	10 035	0
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	4 597	2 957
Взнос в уставный фонд СК «Универсалдиалог»	0	1 000
Художественные ценности и материальные запасы	2 661	197
Средства на брокерском счете	63	17
Прочие	0	0
За вычетом резервов	(403)	(341)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>16 953</b>	<b>3 830</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы в балансе и отчете о прибылях и убытках с учетом следующих показателей:

- сумма переклассификации художественных ценностей в прочие активы – 41 тыс.руб;
- сумма переклассификации из прочих активов и средств в других банках в дебиторскую задолженность и кредиты - (17 170) тыс.руб.;
- сумма переклассификации из остатка суммы заблокированных денежных средств на корреспондентском счете банка в Отделении №5 Московского ГТУ Банка России в связи с Постановлением судебного пристава – 10 035 тыс.руб.
- на сумму переклассификации лицензий на программное обеспечение и патент в нематериальные активы – (4 904) тыс.руб.;
- сумма межфилиальных расчетов (неттинг) – (181 858) тыс.руб.
- сумма резервов под обесценение прочих активов состоянию на 31 декабря 2011 года по МСФО – 403 тыс.руб.( сумма резервов под обесценение кредитов и авансов клиентов по состоянию на 31 декабря 2011 года по российской отчетности – 17 429 тыс.руб.).