

Земля не подлежит амортизации.

Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

В данную категорию включаются активы, балансовая стоимость которых будет возмещена посредством их продажи, а не дальнейшего использования.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение).

Амортизация по активам, входящих в данную категорию не начисляется.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения доходов от прироста стоимости имущества в долгосрочной перспективе.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый нематериальный актив, не имеющий физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.



Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки.

Убытки от обеспечения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обеспечение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков.

Заемные средства

К заемным средствам относятся:

- Средства клиентов
- Средства других банков
- Прочие заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая:



- обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам;
- обязательства по исполнению финансовых гарантий.

Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Налогообложение

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства.



Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Вознаграждения сотрудникам и отчисления в фонды социального страхования

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и денежных льгот - при их наступлении. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка.

Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Банка может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора. Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

Инфляция

Влияние применения МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах



измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочное обязательство

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банка принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.



5. Денежные средства и их эквиваленты

	Примечание	2011	2010
Наличные средства		44 451	36 523
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)		49 782	159 564
Корреспондентские счета в других банках:			
- Российской Федерации;		371 018	15 344
- других стран			
Итого денежных средств и их эквивалентов		465 251	211 431

6. Средства в других банках

По состоянию за 31 декабря 2011 года средства в других банках представлены депозитами и иными размещенными средствами на сумму 1 733 тысячи рублей (2010 г.: 440 292 тысячи рублей). Заметные различия в величине показателей вызваны переклассификацией значительной части размещенных средств в банках в состав денежных средств на корреспондентских счетах.

В 2011 и 2010 годах резервы под обесценение средств в других банках составляли 20 тысяч рублей.

Банки-контрагенты, в которых Банк по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов размещал средства, имеют рейтинг по данным Агентства Fitch Ratings на уровне ВВ-.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года и 2010 года показал, что все средства в других банках являются текущими. Просроченные средства в других банках составляют 20 тысяч рублей и зарезервированы под 100%.

Пересмотренных остатков, представляющих собой балансовую стоимость средств в других банках с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными, нет.

По состоянию за 31 декабря 2011 года денежных средств Банка, размещенных в других кредитных организациях и превышающих 10% капитала Банка, не имелось.

7. Кредиты клиентам

	2011	2010
Корпоративные кредиты	524 749	273 953
Кредиты индивидуальным предпринимателям	55 852	24 545
Кредиты физическим лицам	189 451	60 341
Кредиты клиентам до создания резерва под обесценение кредитов	770 052	358 839
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(25 940)	(3 723)
Итого кредитов клиентам	744 112	355 116



КБ «Байкалкредобанк» ОАО
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2011 и 2010 годов:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2009 года	7 482	76	705	8 263
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) под обесценение в течение 2010 года	(4 847)	37	270	(4 540)
Кредиты, списанные в течение 2010 года как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2010 года	2 635	113	975	3 723
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва) под обесценение в течение 2011 года	7 098	12 337	2 782	22 217
Кредиты, списанные в течение 2011 года как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2011 года	9 733	12 450	3 757	25 940

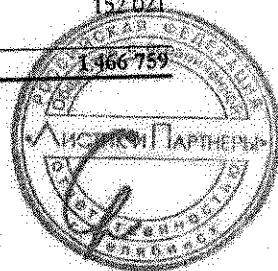
Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Добыча полезных ископаемых	17 278	2.3	9 885	2.8
Строительство	89 722	12.1	18 973	5.3
Недвижимость, аренда, услуги	112 156	15.1	59 269	16.7
Торговая	339 263	45.5	182 925	51.5
Сельское, лесное хозяйство	-	-	24 697	7.0
Физические лица	185 693	25.0	59 367	16.7
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	744 112	100.0	355 116	100.0

По состоянию за 31 декабря 2011 года у Банка было восемь заемщиков с суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 200 703 тысяч рублей или 27% от кредитного портфеля. По состоянию на 31 декабря 2010 года таких заемщиков было два с суммарной долей в кредитном портфеле 14%.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость и земля	601 463	79 960	244 422	925 845
Автотранспорт и оборудование	264 383	5 910	118 171	388 464
Денежные депозиты	-	-	429	429
Прочее обеспечение	152 021	-	-	152 021
Итого залогового обеспечения	1 017 867	85 870	363 022	1 466 759



КБ «Байкалкредобанк» ОАО

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Поручительства	23 512	3 009	5 639	32 160
Недвижимость и земля	195	3 138	257	3 590
Товары в обороте	4 382	-	40	4 422
Автотранспорт и оборудование	6 703	-	1 670	8 373
Прочее обеспечение	-	169	147	316
Итого залогового обеспечения	34 792	6 316	7 753	48 861

Справедливая стоимость залогового обеспечения может отличаться от балансовой стоимости.

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Текущие кредиты без признаков обеспечения	Индивидуально обеспеченные	Совокупно обеспеченные	Итого
Корпоративные кредиты	-	524 749	-	524 749
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	55 852	-	55 852
Кредиты физическим лицам	-	189 451	-	189 451
Итого кредиты клиентам до создания резерва на возможное обеспечение кредитов	-	770 052	-	770 052
резерв под обеспечение кредитов клиентам	-	(25 940)	-	(25 940)
Итого кредитов клиентам	-	744 112	-	744 112

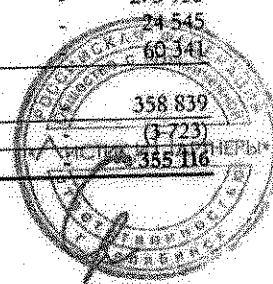
По всем ссудам первой категории качества создан резерв в размере 1%.

Ниже представлен анализ обеспеченных кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Текущие	Просроченные			Итого
		от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Корпоративные кредиты	524 749	-	-	-	524 749
Кредиты индивидуальным предпринимателям	43 298	12 554	-	-	55 852
Кредиты физическим лицам	189 451	-	-	-	189 451
Итого обеспеченных кредитов до вычета резерва на возможное обеспечение кредитов	757 498	12 554	-	-	770 052
Резерв под обеспечение кредитов клиентам	(14 073)	(11 867)	-	-	(25 940)
Итого обеспеченных кредитов клиентам	743 425	687	-	-	744 112

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Текущие кредиты без признаков обеспечения	Индивидуально обеспеченные	Совокупно обеспеченные	Итого
Корпоративные кредиты	273 953	-	-	273 953
Кредиты индивидуальным предпринимателям	24 470	75	-	24 545
Кредиты физическим лицам	59 991	350	-	60 341
Итого кредиты клиентам до создания резерва на возможное обеспечение кредитов	358 414	425	-	358 839
Резерв под обеспечение кредитов клиентам	(3 721)	(2)	-	(3 723)
Итого кредитов клиентам	354 693	423	-	355 116



КБ «Байкалкредобанк» ОАО
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ обеспеченных кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Текущие	Просроченные			Итого
		от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Корпоративные кредиты	-	-	-	-	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям	75	-	-	-	75
Потребительские кредиты физическим лицам	350	-	-	-	350
Итого обеспеченных кредитов до вычета резерва на возможное обесценение кредитов	425	-	-	-	425
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(2)	-	-	-	(425)
Итого обеспеченных кредитов клиентам	423	-	-	-	0

Текущие необеспеченные кредиты представляют собой ссуды, выданные заемщикам с высоким уровнем ликвидности.

Индивидуально обесцененные кредиты представляют собой ссуды, обладающие определенными признаками обесценения или являющиеся существенными по величине, поэтому оцениваемые Банком на индивидуальной основе.

К совокупно обесцененным кредитам относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие одинаковыми характеристиками в отношении уровня риска, оцениваемые Банком на совокупной основе.

В состав обесцененных кредитов клиентам входят остатки по кредитам, первоначальные условия договора по которым были пересмотрены.

Анализ кредитов с пересмотренными условиями по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты инд. предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие обесцененные кредиты	30 786	-	1 132	59 534
Текущие обесцененные кредиты но, которые в противном случае были бы просроченные	27 616	-	-	27 616
Обесцененные кредиты с просроченными платежами	-	12 554	-	12 554
Итого кредиты клиентов с пересмотренными условиями до создания резерва под возможное обесценение кредитов	58 402	12 554	1 132	72 088
Резерв под обесценение кредитов	(1 097)	(11 867)	(23)	(12 987)
Итого кредитов клиентам с пересмотренными условиями	57 305	687	1 109	59 102



КБ «Байкал-Кредобанк» ОАО

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

8. Основные средства

Движение основных средств в 2011 году:

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	2 928	6 019	0	1 397	10 344
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2011 года	3 447	9 681	-	1 397	14 525
Приобретение	224	1 680	1 256	-	3 160
Выбытие	-	(43)	-	(1 397)	(1 440)
Остаток на 31 декабря 2011 года	3 671	11 318	1 256	-	16 245
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2011 года	519	3 662	0	-	4 181
Амортизационные отчисления	79	988	49	-	1 116
Выбытие	-	(43)	-	-	(43)
Остаток за 31 декабря 2011 года	598	4 607	49	-	5 254
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	3 073	6 711	1 207	-	10 991

Движение основных средств в 2010 году:

	Офисное и компьютерное Здания оборудование	Транс- портные средства	Незавершен- ное строи- тельство	Итого	
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года	2 964	4 022	0	1 397	8 383
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2010 года	3 406	7 177	-	1 397	11 980
Приобретение	41	2 856	-	-	2 897
Выбытие	-	(352)	-	-	(352)
Остаток на 31 декабря 2010 года	3 447	9 681	0	1 397	14 525
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2010 года	442	3 155	-	-	3 597
Амортизационные отчисления	77	859	-	-	936
Выбытие	-	(352)	-	-	(352)
Остаток на 31 декабря 2010 года	519	3 662	0	0	4 181
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	2 928	6 019	0	1 397	10 344

В 2011 году Банк приобрел автомобиль, специализированное банковское оборудование (банкоматы и сортировщик банкнот), а также офисную мебель и технику.

Сумма списанных в течение 2011 года основных средств, пришедших в негодность, составила 43 тысячи рублей. Также были списаны капитальные вложения в строительство ввиду реализации Банком земельного участка, на котором данное строительство предполагалось.



КБ «Байкалкредобанк» ОАО

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

9. Прочие активы

	2011	2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	767	489
Предоплата по налогам	369	164
Расчеты по пластиковым картам	81	-
Прочее	358	3
Резервы под обеспечение	(941)	(523)
Итого прочих активов	634	133

10. Средства клиентов

	2011	2010
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	486 670	281 574
- Срочные депозиты	5 804	217 000
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	97 003	33 076
- Срочные вклады	418 582	262 506
Прочие счета	64	-
Итого средств клиентов	1 008 124	794 156

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	515 074	51.1	295 582	37.2
Государственные и общественные организации	5 595	0.6	5 458	0.7
Торговля	69 773	1.3	42 253	5.3
Строительство	357 657	35.5	248 862	31.3
Промышленность, производство	13 077	1.3	1 420	0.2
Лесная промышленность	578	0.1	1 113	0.1
Сдача помещений в аренду	13 155	1.3	2 877	0.4
Добыча полезных ископаемых	373	0.0	46	0.0
Финансовые организации	-	0.0	3 368	0.4
Индивидуальные предприниматели	10 932	1.1	15 247	2.0
Прочее	31 909	3.2	177 930	22.4
Итого средств клиентов	1 018 124	100.0	794 156	100.0

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка были остатки денежных средств восьми клиентов, превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 518 828 тысяч рублей или 51,0 % от общей суммы средств клиентов.



КБ «Байкалкредобанк» ОАО

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

11. Прочие обязательства

	Примечание	2011	2010
Обязательства по финансовой аренде		2 185	3 253
Кредиторская задолженность		1 411	620
Налоги к уплате		604	59
Взносы в фонд страхования вкладов		-	-
Резерв по оценочным обязательствам		10 500	10 500
Прочее		1 625	1 846
Итого прочих обязательств		16 325	16 278

12. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2011			2010		
	Количе- ство акций	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции	Количе- ство акций	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	3 856 390	192 820	232 599	3 856 390	192 820	232 599
Эмиссионный доход		820	820		820	820

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

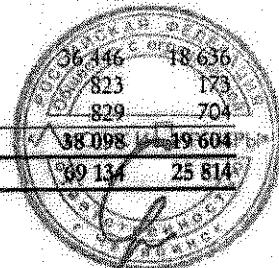
13. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2011 года непокрытый убыток Банка составил 21 865 тысяч рублей (2010 г.: 27 655 тысяч рублей).

В состав нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, был отражен резервный фонд в сумме 2 379 тысяч рублей (в течение года не менялся), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

14. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	93 611	36 479
Средства в других банках	13 621	8 939
Итого процентных доходов	107 232	45 418
Процентные расходы		
Средства клиентов	36 446	18 636
Выпущенные долговые ценные бумаги	823	173
Финансовая аренда	829	704
Итого процентных расходов	38 098	19 604
Чистые процентные доходы	69 134	25 814



КБ «Байкалкредобанк» ОАО
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

15. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы	25 558	15 535
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	1 089	802
Комиссии по выданным гарантиям	3 279	4 607
Прочее	29 926	20 944
Итого комиссионных доходов		
Комиссионные расходы	6 180	3 424
Комиссии по расчетно-кассовым операциям и ведение счетов	779	509
Комиссии за инкассацию	76	75
Прочее	7 035	4 008
Итого комиссионных расходов	22 891	16 936
Чистые комиссионные доходы		

16. Прочие операционные доходы

	2011	2010
Штрафы, пени, неустойки	152	586
Доходы от реализации основных средств	-	385
Прочее	166	282
Итого операционных доходов	318	1 253

17. Операционные расходы

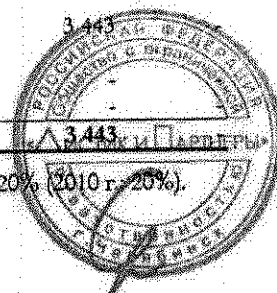
	Примечание	2011	2010
Затраты на персонал		39 811	30 752
Расходы по аренде основных средств		13 226	10 092
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		3 008	3 093
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		6 442	4 399
Амортизация основных средств	8	1 116	1 506
Охрана		2 576	2 544
Связь и телекоммуникация		1 694	1 754
Реклама и маркетинг		536	553
Штрафы, пени, неустойки		33	345
Прочее		2 155	4 911
Итого операционных расходов		70 597	59 949

18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	3 443	
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц		
Эффект изменения ставки по налогу на прибыль		
Расходы по налогу на прибыль за год	3 443	

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010 г. 20%).



КБ «Байкалкредобанк» ОАО

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2011	2010
Прибыль по МСФО до налогообложения	8 338	(4 736)
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2011 г.: 20%; 2010 г.: 20%)	1 668	(947)
Эффект изменения ставки по налогу на прибыль	569	(1 735)
Поправки в налоговую базу в соответствии с налоговым законодательством РФ	1 269	2 682
Не отраженные в отчетности изменения отложенного налогового актива	(63)	-
Прочие временные разницы	3 443	-
Расходы по налогу на прибыль за год	3 443	-

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка. С 1 января 2009 года налоговая ставка по налогу на прибыль в Российской Федерации установлена в размере 20%. В связи с этим отложенные налоговые активы по состоянию на 31 декабря 2011 года отражаются по ставке 20%.

	2011	Изменение	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	1 264	1 140	124
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера и оценочные обязательства	2 100	-	2 100
Кредиты клиентам	-	(579)	579
Основные средства	-	(766)	766
Прочее	1 731	1731	-
Общая сумма отложенных налоговых активов	5 095	1 526	3 569
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства и НА	(179)	(179)	-
Основные средства по финансовой аренде	(965)	(85)	(880)
Прочее	-	7	(7)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(1 144)	(257)	(887)
Итого чистый отложенный налоговый актив	3 951	1 269	2 682

Чистые отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенные налоговые активы в балансе.

19. Управление рисками

Управление рисками Банк осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный, процентный риски и риск ликвидности), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков: лимиты

