

**АКБ «Форштадт» (ЗАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**1. Основные виды деятельности**

Акционерный коммерческий банк "Форштадт" (Закрытое акционерное общество)(далее по тексту – «Банк») был зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации (далее по тексту «ЦБ РФ») как коммерческий банк под названием «Коробанк» в декабре 1992 за номером 2208. В апреле 1997 года Банк был переименован в «Форштадт».

Банк осуществляет операции в российских рублях и иностранной валюте. Основная деятельность Банка включает в себя привлечение депозитов и ведение расчетных счетов клиентов, кредитные операции, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, а также осуществление операций с ценными бумагами и конверсионные операции.

Основными акционерами Банка являются А.А. Екавян и Общество с ограниченной ответственностью «Энергоинвест» (ООО «Энергоинвест»), которым принадлежит 50.00% и 48.91% обыкновенных именных бездокументарных акций в уставном капитале Банка соответственно.

По мнению Руководства Банка, в связи со структурой акционеров у Банка нет лица, осуществляющего окончательный контроль над деятельностью Банка.

Списочная численность сотрудников Банка за 31 декабря 2011 года составила 455 человек (2010: 436).

Банк зарегистрирован по адресу: 460001 г. Оренбург, ул. Чкалова, 35/1.

За 31 декабря 2011 года Банк имел два филиала: в Самаре и Уфе. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

**2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

В 2011 году продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

В то же время, несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее роста. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

### **3. Основы составления отчетности**

#### **Общие положения**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности («МСФО»), которые включают в себя стандарты и трактовки, утвержденные Международным Советом по Стандартам Финансовой Отчетности, а также остающиеся в силе Международные Бухгалтерские Стандарты («МСБУ») и разъяснения Постоянного Комитета по Интерпретациям («ПКИ»), утвержденные Комитетом по Международным Стандартам.

Данная финансовая отчетность представлена и округлена до тысяч российских рублей, если не указано иное. Российский рубль используется в качестве валюты отчетности, поскольку большинство операций Банка отражается, измеряется или финансируется в рублях и в связи с этим данная валюта является одновременно функциональной валютой и валютой отчетности. Операции в валютах, отличных от рубля, считаются операциями в иностранной валюте.

#### **Применение оценок и суждений**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает применение оценок, суждений и допущений, влияющих на используемые принципы учетной политики и данные об активах, обязательствах, доходах и расходах, отражаемые в отчетности. Оценки и связанные с ними допущения основаны на опыте прошлых лет, а также различных других факторах, учесть влияние которых было признано обоснованным в соответствующих обстоятельствах. Результаты их применения лежат в основе оценки балансовой стоимости активов и обязательств в случае, если оценить их базирываясь на других источниках не представляется возможным. Хотя эти оценки и основываются на лучшем знании Руководством Банка о происходящих в настоящий момент событиях, фактические результаты в конечном итоге могут отличаться от оценочных. Ниже представлена информация, касающаяся наиболее существенных оценок и допущений, сделанных Руководством:

##### ***Убытки от обесценения кредитов клиентам***

Банк производит мониторинг кредитов на постоянной основе на наличие признаков обесценения. Такие признаки включают в себя задержки погашения основной суммы долга или уплаты процентов, а также наличие негативной информации о финансовом положении заемщика. Для кредитов, сумма которых выше уровня существенности для финансовой отчетности, наличие признаков обесценения рассматривается индивидуально. Все остальные кредиты рассматриваются на портфельной основе (в разрезе отраслей и регионов заемщиков).

При необходимости расчета обесценения его величина для существенных кредитов определяется на основе оценок Руководством Банка будущих денежных потоков по кредиту. Оценка основывается на знании заемщика и опыта работы с ним, а также его отраслью и местом осуществления экономической деятельности. Для определения обесценения по портфелю однородных ссуд оценка базируется, насколько это возможно, на имеющихся в наличии данных, как, например, статистика ЦБ РФ по просроченной задолженности по кредитам в разрезе отраслей и регионов.

Величина убытка от обесценения по кредитам определяется как разница между балансовой стоимостью кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (за вычетом будущих кредитных убытков, которые еще не были понесены), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке по данному кредиту. Сумма резервов, сформированных в течение года, уменьшает прибыль отчетного периода.

##### ***Убытки от обесценения требований, отличных от кредитов***

Банк производит ежеквартальный мониторинг дебиторской задолженности и прочих требований на наличие признаков обесценения. При определении необходимости отражения убытков от обесценения в отчете о совокупной прибыли Банк выносит суждение о наличии обстоятельств, свидетельствующих об измеримом уменьшении будущих денежных потоков по данному активу. Оценка основывается на знании и опыте Банка в определении величины и времени будущих денежных потоков.

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

#### *Справедливая стоимость*

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

#### *Амортизация*

Банк начисляет амортизацию на основе оценочных сроков использования объектов основных средств. Эта оценка базируется на знании Банком своих активов и направлений их использования. Оценка сроков полезного использования пересматривается на ежегодной основе.

Величина резервов под обесценение финансовых активов и прочих резервов в данной финансовой отчетности была рассчитана, исходя из существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях ведения бизнеса произойдут в Российской Федерации и как эти изменения могут в будущем повлиять на адекватность сформированных резервов под обесценение финансовых активов и прочих резервов.

#### **Стандарты, их интерпретации и дополнения к ним, которые вступили в силу в отчетном году**

**МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»** (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Данные изменения не повлияли на представлении информации в отчетности Банка.

**Улучшения к МСФО** (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты.). Эти улучшения, основные из которых перечислены ниже, не оказали влияния на отчетность Банка:

- 1) **Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия»** включают:
  - а) необходимость согласования количественных и качественных раскрытий относительно природы и размеров финансовых рисков,
  - б) исключение требования о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия по которым были пересмотрены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены,
  - в) замена требования о раскрытии справедливой стоимости обеспечения более общим требованием о раскрытии его финансового эффекта,
  - г) разъяснение, что необходимость раскрытия информации об активах, перешедших во владение предприятия в рамках соглашений об обеспечении, возникает только в отношении активов, которые имеются у предприятия на конец отчетного периода, а не всех таких активов, полученных в течение периода.

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

2) **Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»** заключаются в возможности представлять анализ прочего совокупного дохода в разрезе его статей в отчете об изменениях в капитале либо в примечаниях к отчетности.

Прочие изменения к МСФО, которые вступили в силу с 1 января 2011 года, не оказали существенного влияния на отчетность Банка.

#### **Стандарты, их интерпретации и дополнения к ним, опубликованные, но не вступившие в силу**

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»** (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

Все долевого инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

**МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в дочерние компании.

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»** (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в ассоциированные организации и совместные предприятия.

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

**МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в дочерние и ассоциированные компании.

**МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в совместно контролируемые организации.

**МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

**МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

**Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»** (выпущено в декабре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также изменения требуют, чтобы отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда определялся исходя из цены продажи актива. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет инвестиционной собственности.

**Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия»** (выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные изменения требуют раскрытия дополнительной информации о рисках, возникающих в связи с переданными финансовыми активами. В частности, требуется представлять информацию по классам активов о характере, балансовой стоимости, рисках и выгодах, связанных с финансовыми активами, переданными другой стороне, но остающимися на балансе компании. Данные изменения приведут к тому, что раскрываемая в отчетности Банка информация будет более подробной.

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

Руководство рассмотрело стандарты, поправки к стандартам и интерпретации, которые были выпущены, но применение которых не было обязательным в отчетном периоде, и считает, что они не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка. Банк будет применять данные стандарты по мере их вступления в силу.

#### **Учет инфляции**

По мнению Руководства Банка, с 1 января 2003 года Российская Федерация больше не отвечает критериям, установленным МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», поэтому Банк не применяет указанный стандарт к текущим отчетным периодам и ограничивается отражением влияния инфляции на неденежные статьи финансовой отчетности, накопленного до 31 декабря 2002 года. Денежные статьи и результаты деятельности за 31 декабря 2003 года отражены в размере фактических номинальных сумм.

Неденежные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вложения в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны путем применения соответствующих коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости (далее - "пересчитанная стоимость") по состоянию за 31 декабря 2002 года. Доходы и расходы от последующих выбытий отражаются на основе пересчитанной стоимости этих неденежных активов и обязательств.

### **4. Принципы учетной политики**

#### **Признание финансовых инструментов**

Банк признает финансовые активы и обязательства тогда и только тогда, когда он становится стороной по договору, связанному с тем или иным инструментом. Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учете днем проведения операции.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Изначально финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость возмещения (соответственно, полученного или переданного), увеличенного или, соответственно, уменьшенного на сумму затрат, связанных с совершением сделки. Прибыли или убытки, возникшие при первоначальном признании инструмента, отражаются в отчете о совокупной прибыли текущего периода. Принципы последующей оценки указанных статей раскрываются в соответствующих принципах учетной политики, приведенных ниже.

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов, депонируемых в Банке России) и средства в кредитных организациях со сроком до погашения в течение одного дня от даты размещения и не обремененные никакими договорными обязательствами.

#### **Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации**

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные на счетах в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### ***Средства в других банках***

В рамках своей обычной деятельности Банк открывает корреспондентские счета или размещает депозиты на различные сроки в других банках. Средства в других банках с фиксированными сроками погашения учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Учет средств в других банках, не имеющих фиксированных сроков погашения, производится по первоначальной стоимости. Средства в других банках отражаются в отчете о финансовом положении за вычетом созданного по ним резерва на возможные потери.

##### ***Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток***

Финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, являются ценные бумаги, приобретенные в целях получения прибыли в результате краткосрочных колебаний их рыночной стоимости или дилерской прибыли, а также ценные бумаги, предназначенные для удержания на краткосрочный период времени.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, первоначально учитываются по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках ценных бумаг. Все реализованные и нереализованные доходы и расходы, связанные с переоценкой, отражаются в статье «Доходы завычетом расходов от операций с ценными бумагами» отчета о совокупной прибыли того отчетного периода, в котором была осуществлена переоценка. Процентные доходы, полученные по вложениям в торговые ценные бумаги, учитываются в отчете о совокупной прибыли в качестве процентных доходов по ценным бумагам.

Все операции по приобретению / выбытию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, с условиями поставки актива в течение определенного времени, установленного законом либо рыночной практикой, отражаются в бухгалтерском учете в дату перехода прав на данный актив.

##### ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, это ценные бумаги, которые Руководство намерено удерживать в портфеле неопределенное количество времени. Они могут быть проданы в зависимости от политики Банка в отношении ликвидности или сложившейся ситуации на рынке. Руководство классифицирует ценные бумаги в момент их приобретения. Ценные бумаги регулярно пересматриваются на предмет правильности их отнесения к тому или иному виду ценных бумаг. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально учитываются по их стоимости (включая расходы на приобретение ценных бумаг). Дальнейшая оценка указанных ценных бумаг производится по их рыночной стоимости с отражением соответствующих доходов и расходов в отчете об изменениях капитала, за исключением убытков от обесценения.

В случае отражения снижения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отчете об изменениях капитала при наличии факта обесценения, накопленные убытки, ранее отраженные в отчете об изменениях капитала, сторнируются и отражаются в отчете о совокупной прибыли. Убытки от обесценения, отраженные таким способом, не подлежат восстановлению в отчете о совокупной прибыли.

В исключительных случаях, при отсутствии информации о рыночной стоимости, ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, оцененной Руководством. Операции по приобретению / выбытию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в бухгалтерском учете в дату перехода прав на ценные бумаги. До осуществления расчетов по поставке ценных бумаг такие операции учитываются как производные форвардные контракты.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### ***Финансовые активы, удерживаемые до погашения***

Эта категория включает финансовые инструменты с фиксированными или поддающимися определению платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк имеет намерение и возможность удерживать до погашения.

После первоначального признания указанные ценные бумаги впоследствии переоцениваются по амортизированной стоимости на дату финансовой отчетности. На каждую отчетную дату Банк также оценивает, имеются ли какие-либо объективные признаки обесценения ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, с целью выявления необходимости расчета убытка от обесценения.

Убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и ожидаемыми будущими поступлениями денежных средств, дисконтированными на эффективную процентную ставку, действовавшую на момент первоначального признания. Убыток от обесценения отражается в отчете о совокупной прибыли отчетного периода.

##### ***Договоры покупки ценных бумаг, предусматривающие возможность их обратной продажи***

Договоры покупки ценных бумаг, предусматривающие возможность их обратной продажи («репо»), рассматриваются как финансирование под залог ценных бумаг. Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», отражены в ценных бумагах. Соответствующее обязательство отражено в средствах других банков, средствах клиентов или прочих обязательствах. Ценные бумаги, приобретенные по договорам, предусматривающим их обратную продажу («обратное репо»), отражены в средствах в других банках, кредитах клиентам или прочих активах соответственно. Разница между ценой продажи и обратной покупки учитывается как проценты и начисляется в течение периода действия договора «репо» с использованием эффективной ставки доходности.

##### ***Приобретенные векселя***

Приобретенные векселя включаются в состав ценных бумаг, средств в других банках или кредитов и авансов клиентам в зависимости от их экономического содержания, и к ним применяются те же принципы учетной политики, что и в отношении соответствующих категорий активов.

##### ***Кредиты и авансы клиентам***

Кредиты отражаются по амортизированной стоимости основного долга за вычетом резерва на обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается как величина, оставшаяся после амортизации премии или дисконта превышения справедливой стоимости, возникающих при первоначальном признании инструмента с использованием эффективной процентной ставки.

Индивидуальный кредит или портфель однородных ссуд считается обесцененным и убытки от обесценения считаются понесенными только в случае наличия объективных доказательств его обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального отражения кредита (кредитов) в отчетности и влияющих на будущие денежные потоки по кредиту или портфелю однородных ссуд. Убытки от обесценения должны быть надежным образом оценены. При отсутствии объективного доказательства обесценения индивидуально оцениваемый кредит (независимо от его величины) включается в портфель ссуд с однородными кредитными характеристиками и оценивается на предмет обесценения на портфельной основе.

Величина обесценения по кредитам определяется как разница между суммой выдачи кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (за вычетом предстоящих кредитных убытков, которые еще не были понесены), дисконтированных к эффективной процентной ставке по данному кредиту. Сумма резервов, сформированных в течение года, уменьшает годовую прибыль.

Кредиты и авансы клиентам, которые не могут быть возвращены, списываются за счет резерва на обесценение. Подобные кредиты списываются после завершения всех необходимых судебных процедур, после чего величина убытка считается окончательно определенной.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

В случае, если кредиты предоставлялись по ставке ниже рыночной, сумма кредита приводится к справедливой стоимости путем дисконтирования на рыночную ставку. Финансовый результат, полученный в результате данных действий, отдельно показан в отчете о совокупной прибыли. Любая последующая переоценка отражается в отчете о совокупной прибыли как процентный доход. Такие сделки обычно совершаются со связанными сторонами. Они также могут производиться в маркетинговых или других целях.

##### **Резервы под обесценение финансовых активов**

Банк создает резервы под обесценение финансовых активов по тому же принципу, что и для предоставленных кредитов, описанному в Примечании 4j настоящего Раздела.

##### **Финансовые гарантии**

Возможные обязательства, возникающие в связи с такими договорами изначально отражаются в учете по справедливой стоимости, определяемой стоимостью согласно договора, если только гарантия не была выдана на нерыночных условиях.

Эта сумма в последующем амортизируется линейным способом в соответствии со сроком до окончания гарантии, что выражается в уменьшении остатка потенциального обязательства.

Оценка контрагентов производится на регулярной основе по методике, аналогичной для определения обесценения кредитов, представленной в Примечании 4j. При наличии фактов обесценения справедливая стоимость гарантий переоценивается в соответствии с положениями МСБУ 37.

##### **Основные средства**

Все имущество, здания и оборудование учитываются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения за вычетом амортизации. Стоимость приобретения включает в себя все затраты, которые могут быть напрямую отнесены к приобретению данных основных средств. Последующие расходы включены в балансовую стоимость основных средств или учитываются как отдельные активы, если существует уверенность в том, что в будущем Банк сможет воспользоваться экономическими выгодами от владения этими основными средствами, и их стоимость можно достоверно оценить. Все расходы, связанные с ремонтом и техническим обслуживанием основных средств, отражаются в составе прочих операционных расходов.

Амортизация основных средств начисляется линейным методом с использованием следующих расчетных сроков их полезного использования:

	<u>Годы</u>
Здания	30-70
Сейфы	10-20
Компьютеры и оргтехника	3-5
Транспортные средства	3-7
Мебель, инвентарь и прочее оборудование	5-20

Остаточная (ликвидационная) стоимость основных средств анализируется и, при необходимости, корректируется на каждую отчетную дату. Активы, по которым начисляется амортизация, анализируются на предмет обесценения каждый раз, когда произошедшие события или новые обстоятельства указывают на то, что текущая балансовая стоимость возможно не будет возмещена. В случае, если текущая балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, сумма превышения немедленно списывается. Возмещаемая стоимость учитывается как большее из разницы справедливой стоимости основных средств и затрат на их продажу и стоимости при использовании.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Прибыль или убыток от продажи определяется как результат сравнения выручки от реализации основных средств и их балансовой стоимостью. Разница признается в соответствующем отчетном периоде и отражается в составе прочих операционных расходов.

##### ***Нематериальные активы***

Нематериальными активами Банка являются компьютерное программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум в конце каждого отчетного года.

##### ***Лизинг***

Аренда активов, при которой все риски и выгоды от владения данным активом остаются у лизингодателя, классифицируется как операционная аренда. Лизинговые платежи по операционной аренде признаются в качестве расходов прямым методом в течение периода действия лизингового договора и включаются в операционные расходы.

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды от владения, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в отчете о финансовом положении с момента начала действия договора финансового лизинга по наименьшей из двух величин: по справедливой стоимости приобретенных основных средств или по текущей стоимости минимальных лизинговых платежей. Платежи по договорам финансового лизинга разделяются на выплату задолженности и процентными расходами. Соответствующая задолженность за приобретенные основные средства, за вычетом процентных расходов, отражается в отчете о финансовом положении как обязательство. Процентная часть относится на расходы в течение всего срока действия договора лизинга с таким расчетом, чтобы ставка процента по лизинговой задолженности была постоянной. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, амортизируются так же, как прочие основные средства, принадлежащие Банку.

##### ***Средства кредитных организаций и клиентов***

Средства кредитных организаций и клиентов первоначально отражаются в учете в соответствии с принципами признания финансовых инструментов по МСФО 39 (пересмотренный). Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

##### ***Выпущенные долговые ценные бумаги***

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, выпущенные Банком. К ним применяются те же принципы учета, что и в отношении средств кредитных организаций и клиентов.

##### ***Резервы***

Резервы признаются в отчетности при появлении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), ставших результатом прошлых событий. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов. Сумма обязательств должна быть надежно оценена.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### ***Пенсионные и прочие социальные обязательства***

Банк не имеет никаких других схем пенсионного обеспечения помимо государственной пенсионной системы, действующей в Российской Федерации. Данная система предусматривает текущие взносы работодателя, рассчитываемые в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда сотрудников. Указанные расходы отражаются в периоде начисления заработной платы. Банк не осуществляет выплаты уволившимся сотрудникам и не имеет каких-либо иных значительных компенсационных схем, требующих отражения в расходах.

##### ***Уставный капитал***

Уставный капитал, эмиссионный доход и выкупленные собственные акции отражаются по пересчитанной стоимости. Вклады в уставный капитал в неденежной форме отражаются по их справедливой стоимости на дату внесения.

##### ***Дивиденды***

Дивиденды отражаются в отчетности как уменьшение собственных средств акционеров в том отчетном периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Распределение прибыли Банка осуществляется на основе чистой прибыли текущего года, рассчитанной в соответствии с РСБУ.

##### ***Налогообложение***

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о совокупной прибыли, включают текущие расходы по налогу и изменения отложенного налога. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации по налогам и сборам. Расходы по другим налогам отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в настоящей финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в которой существует вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, достаточной для компенсации временных разниц.

##### ***Отражение доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисление процентного дохода продолжается по потенциально обесцененным кредитам, включая те из них, которые демонстрируют потенциальное или фактическое обесценение. Признаками обесценения кредита являются объективные факторы, в частности, наличие просроченной задолженности по уплате процентов и выплате основного долга. Фактическое обесценение включает в себя общую денежную позицию по возмещению кредита, включая взимание штрафа за просроченные платежи и дополнительные проценты. Подобное обесценение затем признается в полной мере через создание резерва под обесценение соответствующих активов и включается в состав сумм, отраженных в Примечании 21. Комиссионные и прочие доходы отражаются в отчетности по мере завершения соответствующих операций. Непроцентные расходы учитываются в момент их понесения.

##### ***Переоценка статей в иностранной валюте***

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на дату операции. Выраженные в иностранных валютах денежные активы и обязательства пересчитываются в российские рубли по официальным обменным курсам, установленным Банком России на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете остатков в иностранной валюте, отражаются в отчете о совокупной прибыли по статье «Чистые доходы от переоценки статей в иностранной валюте». Реализованная разница между договорными обменными курсами сделок и официальным курсом Банка России на дату совершения сделок с иностранной валютой включается в состав доходов за вычетом расходов от операций с иностранной валютой.

**АКБ «Форштадт» (ЗАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**4. Принципы учетной политики (продолжение)**

За 31 декабря 2011 и 2010 годов официальные курсы Банка России, используемый для учета остатков по балансовым счетам в иностранной валюте, составляли:

- 1 и 30.4769 рублей РФ за 1 доллар США соответственно; 32.196
- 4 и 40.3331 рублей РФ за 1 евро, соответственно; и 41.671
- 5 и 47.2605 за 1 фунт стерлингов соответственно. 49.633

**Реклассификация и исправление сравнительных данных**

Сравнительные данные за 2010 год были исправлены и реклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2011 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО.

Реклассификации связаны с переносом начисленных процентных доходов и расходов из состава прочих активов и обязательств по соответствующим статьям учета финансовых инструментов, с переносом ЗПИФ в сумме 23,060 тыс. руб. из состава денежных средств и эквивалентов и в сумме 90,294 тыс. руб. из состава инвестиционная недвижимость в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Исправления связаны с уточненным расчетом отложенного налогообложения.

Ниже представлена таблица, содержащая произведенные исправления и реклассификации по отчету о финансовом положении:

Статьи финансовой отчетности	Представленные данные в отчетности за 2010 год	Исправления и реклассификации	Скорректированная сравнительная информация в отчетности за 2011 год
<b>Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2010 года</b>			
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	1,314,533	(23,060)	1,291,473
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	864,631	135,327	999,958
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	47,218	2,051	49,269
Кредиты и авансы клиентам	5,690,955	37,132	5,728,087
Инвестиционная недвижимость	90,040	(90,040)	-
Прочие активы	142,873	(61,410)	81,463
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	421,266	108	421,374
Средства клиентов	5,335,701	11,073	5,346,774
Отложенное налоговое обязательство	60,329	(55,359)	4 970
Прочие обязательства	62,501	(11 181)	51 320
<b>Итого обязательства</b>	<b>7,455,467</b>	<b>(55,359)</b>	<b>7,400,108</b>
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3,849	1	3,850
Нераспределенная прибыль	945,259	55,358	1,000,617
<b>Итого собственный капитал</b>	<b>2,527,385</b>	<b>55,359</b>	<b>2,582,744</b>

**АКБ «Форштадт» (ЗАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**4. Принципы учетной политики**  
**(продолжение)**

**Отчет о финансовом положении**  
**по состоянию за 31 декабря 2009 года**

<b>Активы</b>			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	415,989	1,448	417,437
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	47,734	1,253	48,987
Средства в других банках	200,000	220	200,220
Кредиты и авансы клиентам	5,589,296	100,618	5,689,914
Прочие активы	163,819	(103,539)	60,280
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	4,381,170	10,167	4,391,337
Прочие обязательства	39,347	(10,167)	29,180

Ниже представлена таблица, содержащая произведенные исправления по отчету о совокупном доходе:

<b>Статьи финансовой отчетности</b>	<b>Представленные данные в отчетности за 2010 год</b>	<b>Исправления и реклассификации</b>	<b>Скорректированная сравнительная информация в отчетности за 2011 год</b>
<b>Отчет о совокупном доходе</b>			
Движение в резервах по обесценению	(113,176)	(9,470)	(122,646)
<b>Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>601,293</b>	<b>(9,470)</b>	<b>591,823</b>
Движение в резервах под обесценение прочих активов	(30,746)	9,470	(21,276)
Расходы по налогу на прибыль	(103,147)	55,358	(47,789)
<b>Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода</b>	<b>107,404</b>	<b>55,358</b>	<b>162,762</b>
<b>Общая совокупная прибыль отчетного года</b>	<b>118,295</b>	<b>55,358</b>	<b>173,653</b>

**АКБ «Форштадт» (ЗАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	207,760	300,835	31,727
Наличные денежные средства	298,311	279,024	223,957
НОСТРО счета в российских кредитных организациях	45,535	72,556	1,431,530
НОСТРО счета в зарубежных кредитных организациях	62,967	55,633	31,802
	<u>108,502</u>	<u>128,189</u>	<u>1,463,332</u>
Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	19,609	33,514	26,488
Расчеты с биржами и брокерами	523,023	549,911	619
	<u><b>1,157,205</b></u>	<u><b>1,291,473</b></u>	<u><b>1,746,123</b></u>

Кредитное качество НОСТРО счетов в банках-контрагентах (по рейтингу Fitch), включенных в состав денежных средств и их эквивалентов, приведено в следующей таблице:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Рейтинг от BBB до BBB+	64,203	19	1,411,495
Рейтинг BBB-	-	55,633	-
Рейтинг от BB- до B+	21,435	61,155	41,455
Другие (включая не имеющие рейтинга)	22,864	11,382	10,382
	<u>108,502</u>	<u>128,189</u>	<u>1,463,332</u>

За 31 декабря 2011 совокупные остатки по счетам НОСТРО с крупнейшим банком-контрагентом составляли 62,834 или 57.9% от общей суммы остатков по Ностро счетам (2010: 61,146 или 47.7%, 2009: 1,379,678 или 94.3%).

Географический, валютный, процентный и анализ по срокам погашения денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 22.

**6. Ценные бумаги**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>			
Векселя	598,681	869,059	626,226
Корпоративные акции	467,064	-	10,823
	<u><b>1,065,745</b></u>	<u><b>869,059</b></u>	<u><b>637,049</b></u>
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>			
Облигации муниципальных и местных органов власти	-	33,411	106,014
Облигации кредитных организаций	317,702	122,122	51,281
Корпоративные акции	-	-	2,448
Вложения в паевой фонд	112,132	113,100	64,908
Корпоративные облигации	768,760	768,858	190,421
Еврооблигации	49,500	50,898	83,926
За вычетом: Резерв под обесценение	(77,820)	(88,431)	(81,561)
	<u><b>1,170,274</b></u>	<u><b>999,958</b></u>	<u><b>417,437</b></u>
<b>Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости</b>	<b>2,236,019</b>	<b>1,869,017</b>	<b>1,054,486</b>

**АКБ «Форштадт» (ЗАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**6. Ценные бумаги (продолжение)**

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения  
(отражаемые по амортизированной стоимости)**

Государственные облигации Российской Федерации (ОФЗ)	21,639	49,269	48,987
Корпоративные облигации	15,834	15,834	15,834
За вычетом: Резерв под обесценение	(15,834)	(15,834)	(15,834)
	<b>21,639</b>	<b>49,269</b>	<b>48,987</b>
	<b>2,257,658</b>	<b>1,918,286</b>	<b>1,303,473</b>

Кредитное качество финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию за 31 декабря 2011 было следующим:

	<b>Векселя</b>	<b>Корпоративные акции</b>	<b>Итого</b>
Крупные российские банки	29,863	6,714	36,577
Прочие российские банки	568,818	-	568,818
Крупные российские компании	-	2,143	2,143
Прочие российские компании	-	458,207	458,207
<b>Итого</b>	<b>598,681</b>	<b>467,064</b>	<b>1,065,745</b>

Кредитное качество финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию за 31 декабря 2010 было следующим:

	<b>Векселя</b>	<b>Итого</b>
Крупные российские банки	46,980	46,980
Прочие российские банки	822,079	822,079
<b>Итого</b>	<b>869,059</b>	<b>869,059</b>

Кредитное качество финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию за 31 декабря 2009 было следующим:

	<b>Векселя</b>	<b>Корпоративные акции</b>	<b>Итого</b>
Крупные российские банки	626,226	1,332	627,558
Крупные российские компании	-	8,221	8,221
Прочие российские компании	-	1,270	1,270
<b>Итого</b>	<b>626,226</b>	<b>10,823</b>	<b>637,049</b>

Крупные российские банки представлены банками, входящими в число 20 крупнейших банков России по стоимости чистых активов. Прочие российские банки представлены банками, входящими в число 200 крупнейших банков России по стоимости чистых активов. Крупные российские компании представлены в основном «голубыми фишками» и компаниями, входящими в список 150 крупнейших компаний России.

Размер ставки дисконтирования по векселям, которые применялись для определения их справедливой стоимости, колеблется от 6.52% до 9.00%. (2010: от 5.24% до 10.05%, 2009: от 8.8% до 13.8%).

**АКБ «Форштадт» (ЗАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**6. Ценные бумаги (продолжение)**

В портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, входили котируемые и некотируемые акции компаний:

	2011	2010	2009
Котируемые акции компаний	-	-	2,228
Некотируемые акции компаний	-	-	220
<b>Итого корпоративные акции, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,448</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года облигации кредитных организаций в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в сумме 264,645 представляли собой котируемые на ММВБ облигации, выпущенные СБ БАНК (ООО), ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК", ОАО "ОТП БАНК", ОАО "УБРИР", ОАО «СКБ-Банк», КБ "РЕНЕССАНС КАПИТАЛ" (ООО), ОАО "ПЕРВОБАНК" и ОАО «Восточный» со ставкой купона в размере от 7,95 до 9.0%. За 31 декабря 2011 года кредитные организации имели международные рейтинги кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами не ниже В-.

По состоянию за 31 декабря 2011 года в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлен депозитный сертификат ОАО "РУСЬ-БАНК" на сумму 53,057 со ставкой доходности 8.0%. За 31 декабря 2011 года кредитная организация не имеет международного рейтинга кредитоспособности.

По состоянию за 31 декабря 2011 года корпоративные облигации в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представляли собой котируемые на ММВБ облигации, выпущенные крупными российскими компаниями на общую сумму 690,940, а также четыре полностью обесцененные облигации с первоначальной стоимостью в размере 77,820.

По состоянию за 31 декабря 2011 года еврооблигации в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представляли собой котируемые долговые ценные бумаги, выпущенные CBOM Finance P.L.C. со ставкой купона 8.25%, с датой погашения в 2014 году. CBOM Finance P.L.C. является компанией специального назначения российского банка Московский Кредитный банк (ОАО).

По состоянию за 31 декабря 2011 года в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлены котируемые паи ЗПИФ ООО "АФМ" на сумму 112,132.

По состоянию за 31 декабря 2010 года облигации муниципальных и местных органов власти в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представляли собой котируемые на ММВБ облигации, выпущенные Правительством Московской области со ставкой купона в размере 15%. За 31 декабря 2010 года эмитент имел Fitch рейтинг AA- (rus) (Стабильный по Российской национальной шкале).

По состоянию за 31 декабря 2010 года облигации кредитных организаций в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представляли собой котируемые на ММВБ облигации, выпущенные ЗАО «РМБ», ОАО «СКБ-Банк» и ОАО «Восточный» со ставкой купона в размере 10.8%, 9.2% и 9.0% соответственно. За 31 декабря 2010 года кредитные организации имели международные рейтинги кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами не ниже В-.

По состоянию за 31 декабря 2010 года корпоративные облигации в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представляли собой котируемые на ММВБ облигации, выпущенные крупными российскими компаниями на общую сумму 680,427, а также четыре полностью обесцененные облигации с первоначальной стоимостью в размере 88,431.

## **6. Ценные бумаги (продолжение)**

По состоянию за 31 декабря 2010 года еврооблигации в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представляли собой котируемые долговые ценные бумаги, выпущенные AlfaBondIssuance PLC, AlfaMNTInvestandGasprombankEurobondFinance со ставкой купона, варьирующейся между 7.9% и 9.3%, с датой погашения в промежутке между июнем 2013 года и сентябрем 2017 года. AlfaBondIssuance PLC, AlfaMNTInvestandGasprombankEurobondFinance являются компаниями специального назначения таких крупнейших российских банков, как ОАО «Альфа-банк» и ОАО «Газпромбанк».

По состоянию за 31 декабря 2010 года в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлены котируемые паи ЗПИФ "АФМ.СтройИнвест" на сумму 113,100.

По состоянию за 31 декабря 2009 года облигации муниципальных и местных органов власти в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представляли собой котируемые на ММВБ облигации, выпущенные Правительствами Московской области и г.Казани со ставкой купона в размере 15% и 12% соответственно. За 31 декабря 2009 года оба эмитента имели Fitch рейтинг AA- (rus) (Стабильный по Российской национальной шкале).

По состоянию за 31 декабря 2009 года облигации кредитных организаций в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представляли собой котируемые на ММВБ облигации, выпущенные ОАО Банк «Петрокоммерц» и ОАО «Россельхозбанк» со ставкой купона в размере 10.1% и 14.9% соответственно. За 31 декабря 2009 года кредитные организации имели международные рейтинги кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами не ниже B-.

По состоянию за 31 декабря 2009 года корпоративные облигации в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представляли собой котируемые на ММВБ облигации, выпущенные крупными российскими компаниями на общую сумму 108,860, а также четыре полностью обесцененные облигации с первоначальной стоимостью в размере 81,561.

По состоянию за 31 декабря 2009 года еврооблигации в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представляли собой котируемые долговые ценные бумаги, выпущенные AlfaBondIssuance PLC, TransCreditFinance PLC and GasprombankEurobondFinance со ставкой купона, варьирующейся между 2.2% и 8.6%, с датой погашения в промежутке между маем 2010 года и декабрем 2015 года. AlfaBondIssuance PLC, TransCreditFinance PLC and GasprombankEurobondFinance являются компаниями специального назначения таких крупнейших российских банков, как ОАО «Альфа-банк», ОАО «Транскредитбанк» и ОАО «Газпромбанк».

По состоянию за 31 декабря 2011 года государственные облигации Российской Федерации, удерживаемые до погашения, были представлены четырьмя выпусками Облигаций Федерального Займа («ОФЗ»), с датами погашения от 2012 до 2021 годов. Средневзвешенная ставка купона по данным ценным бумагам составила 5,04%.

По состоянию за 31 декабря 2010 года государственные облигации Российской Федерации, удерживаемые до погашения, были представлены пятью выпусками Облигаций Федерального Займа («ОФЗ») с датами погашения от 2011 до 2021 годов. Средневзвешенная ставка купона по данным ценным бумагам составила 6.98%.

По состоянию за 31 декабря 2009 года государственные облигации Российской Федерации, удерживаемые до погашения, были представлены пятью выпусками Облигаций Федерального Займа («ОФЗ») с датами погашения между от 2011 до 2021 годов. Средневзвешенная ставка купона по данным ценным бумагам составила 8.5%.

МСФО 7 вводит иерархию методов оценки стоимости, в зависимости от того, используются ли в процессе оценки наблюдаемые данные, либо данные, не поддающиеся наблюдению. Наблюдаемые данные отражают рыночные котировки, полученные из независимых источников, в то время как данные, не поддающиеся наблюдению, отражают оценки и допущения самого Банка в отношении рыночных цен. Данная иерархия представлена ниже:

**АКБ «Форштадт» (ЗАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**6. Ценные бумаги (продолжение)**

- Уровень 1 – Котировки активного рынка (без корректировок) по аналогичным активам или обязательствам. К этому уровню относятся котироваемые долевыми и долговыми инструментами, а также деривативы, торгуемые на биржах (например, фьючерсы).
- Уровень 2 – Вводные данные, помимо рыночных котировок, включенных в Уровень 1, наблюдаемые для данного актива или обязательства либо напрямую (т.е. цены) либо косвенно (т.е. извлечены из цен). К этому уровню относится большая часть внебиржевых деривативных контрактов, торгуемые кредиты и выпущенный структурированный долг. Источниками данных для кривой доходности LIBOR или кредитный риск по контрагенту являются Bloomberg и Reuters.
- Уровень 3 – Данные для актива или обязательства, которые не основаны на доступной рыночной информации (данные, не поддающиеся наблюдению). К этому уровню относятся долевыми и долговыми инструментами, значительные компоненты которых не поддаются наблюдению.

Данная иерархия предписывает использование наблюдаемых данных, если таковые имеются. Банк использует соответствующие наблюдаемые рыночные котировки всегда, когда это возможно.

По состоянию за 31 декабря 2011 г. классификация ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости, согласно источникам информации об их справедливой стоимости выглядела следующим образом:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>			
Векселя	-	598,681	598,681
Корпоративные облигации	467,064	-	467,064
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>			
Облигациикредитныхорганизаций	317,702	-	317,702
Корпоративныеоблигации	690,940	-	690,940
Вложения в паевой фонд	-	112,132	112,132
Еврооблигации	49,500	-	49,500
<b>Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости</b>	<u><b>1,525,206</b></u>	<u><b>710,813</b></u>	<u><b>2,236,019</b></u>

По состоянию за 31 декабря 2010 г. классификация ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости, согласно источникам информации об их справедливой стоимости выглядела следующим образом:

**АКБ «Форштадт» (ЗАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**6. Ценные бумаги (продолжение)**

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>			
Векселя	-	869,059	869,059
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>			
Облигации муниципальных и местных органов власти	33,411	-	33,411
Облигациикредитныхорганизаций	122,122	-	122,122
Корпоративныеоблигации	680,427	-	680,427
Вложения в паевой фонд	-	113,100	113,100
Еврооблигации	50,898	-	50,898
<b>Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости</b>	<b>886,858</b>	<b>982,159</b>	<b>1,869,017</b>

По состоянию за 31 декабря 2009 г. классификация ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости, согласно источникам информации об их справедливой стоимости выглядела следующим образом:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>			
Векселя	-	626,226	626,226
Корпоративныеакции	10,823	-	10,823
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>			
Облигации муниципальных и местных органов власти	106,014	-	106,014
Облигациикредитныхорганизаций	51,281	-	51,281
Корпоративныеакции	2,228	220	2,448
Вложения в паевойфонд	-	64,908	64,908
Корпоративныеоблигации	108,860	-	108,860
Еврооблигации	83,926	-	83,926
<b>Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости</b>	<b>363,132</b>	<b>691,354</b>	<b>1,054,486</b>

**Реклассификация финансовых активов в соответствии с поправками в МСБУ 39 (Октябрь 2008)**

Значительное падение российского рынка ценных бумаг, начавшееся в сентябре 2008 года, и последовавший за ним недостаток ликвидности на рынке привели к ситуации, когда Банк оказался не в состоянии продать некоторые виды ценных бумаг или получить за них приемлимую цену. Поскольку по мнению Руководства эта ситуация продолжится в обозримом будущем, Банк принял решение провести реклассификацию ценных бумаг в соответствии с поправками в МСБУ 39, внесенными Советом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности в октябре 2008 года.

**АКБ «Форштадт» (ЗАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**6. Ценные бумаги (продолжение)**

При соблюдении соответствующих критериев была произведена следующая реклассификация:

- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) реклассифицированы в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» (ИНП);
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) реклассифицированы в категорию «удерживаемые до погашения» (УП).

Ценные бумаги ранее относились к категории «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», так как они торговались и удерживались в целях поддержания ликвидности. Решение о переклассификации было принято 24 декабря 2008 года. При этом все реклассифицированные ценные бумаги были переоценены по справедливой стоимости на дату реклассификации (24 декабря 2008).

За 31 декабря 2011 и 2010 годов финансового эффекта от реклассификаций нет.

Приведенная ниже таблица показывает финансовый эффект от реклассификации за 31 декабря 2009 года:

Реклассификация	Балансовая стоимость реклассифицированных ценных бумаг за 31 декабря 2009	Справедливая стоимость реклассифицированных ценных бумаг за 31 декабря 2009 (на основе рыночных котировок)	Доход / (убыток) от переоценки, признанный в 2009 году	Доход / (убыток) от переоценки, отраженный в ОПУ в 2008 году при отсутствии реклассификации	Эффективная процентная ставка	Ожидаемые денежные потоки
ССПУ в ИНП	-	-	-	(352)	н/п	-
ССПУ в УП	-	-	-	5,060	н/п	-

По состоянию за 31 декабря 2011 года финансовые активы ИНП, которые ранее отражались по ССПУ, были представлены двумя полностью обесцененными облигациями на общую сумму 47,996 (без учета обесценения) (2010: двумя полностью обесцененными облигациями на общую сумму 49,036 (без учета обесценения), 2009: двумя полностью обесцененными облигациями на общую сумму 46,436 (без учета обесценения)).

По состоянию за 31 декабря 2011, 2010 и 2009 годов финансовые активы УП, которые ранее отражались по ССПУ, были представлены одной полностью обесцененной облигацией на сумму 15,834 (без учета обесценения).

Движение резервов под обесценение ценных бумаг раскрыто в Примечании 21.

Географический, валютный, процентный и анализ по срокам ценных бумаг представлен в Примечании 22.

**7. Средства в других банках**

	2011	2010	2009
Краткосрочные кредиты российским банкам	250,000	720,000	200,000
	<u>250,000</u>	<u>720,000</u>	<u>200,000</u>

**АКБ «Форштадт» (ЗАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**7. Средства в других банках (продолжение)**

По состоянию за 31 декабря 2011 остаток межбанковских кредитов, относившийся к крупнейшему контрагенту, составил 250,000 или 100% от общей суммы выданных межбанковских кредитов (2010: 720,000 или 100%, 2009: 200,000 или 100%). За 31 декабря 2011, 2010 и 2009 годов этот остаток относился к банку, входящему в число 5-ти крупнейших российских банков по величине чистых активов.

В течение 2011, 2010 и 2009 годов все кредиты другим банкам предоставлялись по рыночным ставкам.

По мнению Руководства, за 31 декабря 2011, 2010 и 2009 годов справедливая стоимость средств в других банках существенно не отличалась от их балансовой стоимости.

Географический, валютный, процентный и анализ по срокам погашения средств в других банках представлен в Примечании 22.

**8. Кредиты и авансы клиентам**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Кредиты юридическим лицам	4,540,595	4,780,927	4,663,334
Кредиты индивидуальным предпринимателям	572,352	475,925	557,202
Кредиты физическим лицам (включая ипотечные кредиты)	1,990,425	797,844	762,489
Векселя	165,566	138,542	26,939
Сделки «обратного репо»	-	534,813	627,902
	<b>7,268,938</b>	<b>6,728,051</b>	<b>6,637,866</b>
За вычетом резерва под обесценение	(1,151,885)	(999,964)	(947,952)
	<b>6,117,053</b>	<b>5,728,087</b>	<b>5,689,914</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по кредитам и авансам клиентам:

	<b>Кредиты юридическим лицам, сделки обратного репо и векселя</b>	<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>Кредиты физическим лицам (включая ипотечные кредиты)</b>	<b>Итого</b>
<b>31 декабря 2009</b>	<b>774,382</b>	<b>77,826</b>	<b>95,744</b>	<b>947,952</b>
Начисление / (восстановление)	45,149	74,413	(3,786)	115,776
Списано за счет резерва	(60,917)	-	(2,847)	(63,764)
<b>31 декабря 2010</b>	<b>758,614</b>	<b>152,239</b>	<b>89,111</b>	<b>999,964</b>
Начисление / (восстановление)	218,226	(56,976)	14,798	176,048
Списано за счет резерва	(18,574)	(293)	(5,260)	(24,127)
<b>31 декабря 2011</b>	<b>958,266</b>	<b>94,970</b>	<b>98,649</b>	<b>1,151,885</b>

**АКБ «Форштадт» (ЗАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Кредиты были предоставлены заемщикам в следующих секторах экономики:

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1,990,425	27.4%	797,845	11.9%
Перерабатывающая промышленность	1,847,063	25.4%	1,373,580	20.4%
Оптовая и розничная торговля	1,412,186	19.4%	1,776,698	26.4%
Индивидуальные предприниматели	572,352	7.9%	475,927	7.0%
Операции с недвижимостью	468,684	6.4%	630,302	9.4%
Строительство	406,382	5.6%	441,317	6.6%
Прочие	218,961	3.0%	1,076,340	16.0%
Транспорт	174,755	2.4%	74,387	1.1%
Добывающая промышленность	126,000	1.7%	16,125	0.2%
Сельское хозяйство	52,130	1.0%	65,530	1.0%
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>7,268,938</b>	<b>100.0%</b>	<b>6,728,051</b>	<b>100.0%</b>

	2009	
	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля	2,226,253	33.5%
Перерабатывающая промышленность	1,209,398	18.2%
Физические лица	762,489	11.5%
Строительство	721,265	10.9%
Прочие	694,100	10.6%
Индивидуальные предприниматели	557,202	8.4%
Операции с недвижимостью	205,867	3.1%
Сельское хозяйство	179,394	2.7%
Транспорт	65,976	1.0%
Добывающая промышленность	15,922	0.2%
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>6,637,866</b>	<b>100.0%</b>

По состоянию за 31 декабря 201 кредиты, предоставленные десяти крупнейшим заемщикам Банка, составили 2,437,106 или 33.5% от общей суммы кредитного портфеля (2010: 2,564,290 или 38.1%, 2009: 2,098,644 или 31.6%).

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

	Кредиты юридическим лицам и векселя	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Кредиты физическим лицам (включая ипотечные кредиты)	Итого
<b>Необеспеченные кредиты</b>	286,444	-	305,566	592,010
<b>Кредиты обеспеченные:</b>				
объектами недвижимости	2,572,271	505,930	382,259	3,460,460
ценными бумагами	1,284,000	-	550,799	1,834,799
прочими активами	285,952	34,616	333,366	653,934
поручительствами	277,494	31,806	418,435	727,735
	<b>4,706,161</b>	<b>572,352</b>	<b>1,990,425</b>	<b>7,268,938</b>

**АКБ «Форштадт» (ЗАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

	Кредиты юридическим лицам, сделки обратного репо и векселя	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Кредиты физическим лицам (включая ипотечные кредиты)	Итого
<b>Необеспеченные кредиты</b>	166,303	-	28,129	194,432
<b>Кредиты обеспеченные:</b>				
объектами недвижимости	2,824,309	445,796	91,402	3,361,507
ценными бумагами	1,688,260	-	329,359	2,017,619
прочими активами	433,729	16,451	137,590	587,770
поручительствами	341,681	13,678	211,364	556,723
	<b>5,454,282</b>	<b>475,925</b>	<b>797,844</b>	<b>6,728,051</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	Кредиты юридическим лицам, сделки обратного репо и векселя	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Кредиты физическим лицам (включая ипотечные кредиты)	Итого
<b>Необеспеченные кредиты</b>	99,473	-	839	100,312
<b>Кредиты обеспеченные:</b>				
объектами недвижимости	2,873,623	476,392	51,543	3,401,558
ценными бумагами	1,627,902	-	366,364	1,994,266
прочими активами	412,095	25,447	173,321	610,863
поручительствами	305,082	55,363	170,422	530,867
	<b>5,318,175</b>	<b>557,202</b>	<b>762,489</b>	<b>6,637,866</b>

За 31 декабря 2011 года активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество учтены Банком в составе прочих активов на общую сумму 15,811 (2010: 43,917, 2009: 36,120). Политика Банка в отношении реализации подобных залоговых активов обычно предусматривает их продажу третьим лицам по максимально возможной справедливой стоимости.

**АКБ «Форштадт» (ЗАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты юридическим лицам и векселя	Кредиты индиви- дуальным предпри- мателям	Кредиты физическим лицам (включая ипотечные кредиты)	Итого
<b>Стандартные кредиты, по которым не был создан индивидуальный резерв под обесценение</b>	2,362,643	482,116	1,888,595	4,733,354
<b>Кредиты индивидуально обесцененные</b>				
не просроченные	2,069,707	-	39,502	2,109,209
с задержкой платежа менее 90 дней	896	-	3,454	4,350
с задержкой платежа от 90 дней до 1 года	5,780	13,320	36,068	55,168
с задержкой платежа более года	267,135	76,916	22,806	366,857
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(958,266)</b>	<b>(94,970)</b>	<b>(98,649)</b>	<b>(1,151,885)</b>
<b>Итого кредитов за вычетом резерва</b>	<b>3,747,895</b>	<b>477,382</b>	<b>1,891,776</b>	<b>6,117,053</b>

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Кредиты юридическим лицам, сделки обратного репо и векселя	Кредиты индиви- дуальным предпри- мателям	Кредиты физическим лицам (включая ипотечные кредиты)	Итого
<b>Стандартные кредиты, по которым не был создан индивидуальный резерв под обесценение</b>	3,003,795	74,719	710,856	3,789,400
<b>Кредиты индивидуально обесцененные</b>				
не просроченные	2,093,120	315,809	55,845	2,464,774
с задержкой платежа менее 90 дней	259	94	183	536
с задержкой платежа от 90 дней до 1 года	100,086	17,042	867	117,995
с задержкой платежа более года	257,022	68,261	30,063	355,346
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(758,614)</b>	<b>(152,239)</b>	<b>(89,111)</b>	<b>(999,964)</b>
<b>Итого кредитов за вычетом резерва</b>	<b>4,695,668</b>	<b>323,686</b>	<b>708,733</b>	<b>5,728,087</b>

**АКБ «Форштадт» (ЗАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	Кредиты юридическим лицам, сделки обратного репо и векселя	Кредиты индиви- дуальным предпри- мателям	Кредиты физическим лицам (включая ипотечные кредиты)	Итого
<b>Стандартные кредиты, по которым не был создан индивидуальный резерв под обесценение</b>	4,592,218	427,143	656,821	5,676,182
<b>Кредиты индивидуально обесцененные</b>				
не просроченные	360,094	73,996	80,812	514,902
с задержкой платежа менее 90 дней	15,990	-	457	16,447
с задержкой платежа от 90 дней до 1 года	217,686	18,883	6,222	242,791
с задержкой платежа более года	132,187	37,180	18,177	187,544
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(774,382)</b>	<b>(77,826)</b>	<b>(95,744)</b>	<b>(947,952)</b>
<b>Итого кредитов за вычетом резерва</b>	<b>4,543,793</b>	<b>479,376</b>	<b>666,745</b>	<b>5,689,914</b>

За 31 декабря 2011, 2010 и 2009 годов у Банка не было просроченных кредитов, по которым бы не было создано резерва под обесценение.

За 31 декабря 2011 сумма начисленных процентных доходов по обесцененным кредитам составила 48,224 (2010: 51,145, 2009: 80,172).

За 31 декабря 2011 в состав текущих необесцененных кредитов вошли 17 кредитов на общую сумму 218,717 (2010: 17 кредитов на общую сумму 344,360, 2009: 12 кредитов на общую сумму 219,316), условия договоров по которым были пересмотрены, и которые в противном случае считались бы просроченными.

Географический, валютный, процентный и анализ по срокам погашения кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 22.

Информация по кредитам, выданным связанным сторонам, и соответствующих процентных доходах представлена в Примечании 23.

**АКБ «Форштадт» (ЗАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**9. Прочие активы**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Внеоборотные активы	15,811	43,917	36,120
Дебиторская задолженность и авансовые платежи поставщикам	3,323	24,406	20,880
Незавершенные расчеты с использованием пластиковых карт	22,922	9,557	9,553
Предоплата по налогам	3,328	3,540	385
Драгоценные металлы и монеты	24	20	16
Прочие	40,463	23,983	4,641
	<b>85,871</b>	<b>105,423</b>	<b>71,595</b>
	(15,806)	(23,960)	(11,315)
За вычетом резерва под обесценение			
	<b>70,065</b>	<b>81,463</b>	<b>60,280</b>

В состав внеоборотных активов входят недвижимое и движимое имущество, на которое Банк обратил взыскание в целях возмещения по кредитным операциям. На отчетную дату Руководство еще не приняло решение относительно того, каким образом этот актив будут использоваться в дальнейшем. По этой причине он не был включен в состав Основных средств.

Ниже приводится анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	<b>Дебиторская задолжен- ность и авансовые платежи поставщикам</b>	<b>Незавершен-ные расчеты и прочие активы</b>	<b>Итого</b>
<b>Итого текущие и необесцененные</b>	29,206	29,597	58,803
<b>Индивидуально обесцененные</b>			
без задержек платежа	19,141	-	19,141
с задержкой платежа менее 30 дней	4,256	-	4,256
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1,955	-	1,955
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	603	-	603
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	1,113	-	1,113
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(15,806)</b>	<b>-</b>	<b>(15,806)</b>
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>40,468</b>	<b>29,597</b>	<b>70,065</b>

**АКБ «Форштадт» (ЗАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**9. Прочие активы (продолжение)**

Ниже приводится анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Дебиторская задолжен- ность и авансовые платежи поставщикам	Незавершен-ные расчеты и прочие активы	Итого
<b>Итого текущие и необесцененные</b>	23,077	74,849	97,926
<b>Индивидуально обесцененные</b>			
без задержек платежа	1,972	-	1,972
с задержкой платежа менее 30 дней	720	-	720
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1,594	-	1,594
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	2,305	-	2,305
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	906		906
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(23,960)</b>	<b>-</b>	<b>(23,960)</b>
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>6,614</b>	<b>74,849</b>	<b>81,463</b>

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	Дебиторская задолжен- ность и авансовые платежи поставщикам	Незавершен-ные расчеты и прочие активы	Итого
<b>Итого текущие и необесцененные</b>	8,312	53,416	61,728
<b>Индивидуально обесцененные</b>			
без задержек платежа	3,943	-	3,943
с задержкой платежа менее 30 дней	720	-	720
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	86	-	86
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	3,292	-	3,292
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	1,826		1,826
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(11,315)</b>	<b>-</b>	<b>(11,315)</b>
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>6,864</b>	<b>53,416</b>	<b>60,280</b>

**АКБ «Форштадт» (ЗАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**9. Прочие активы (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов:

	<b>Дебиторская задолженность и авансовые платежи поставщикам</b>	<b>Итого</b>
<b>31 декабря 2009</b>	<b>11,315</b>	<b>11,315</b>
Отчисления	21,276	21,276
Списание за счет резерва	(8,631)	(8,631)
<b>31 декабря 2010</b>	<b>23,960</b>	<b>23,960</b>
Отчисления	(6,742)	(6,742)
Списание за счет резерва	(1,412)	(1,412)
<b>31 декабря 2011</b>	<b>15,806</b>	<b>15,806</b>

Географический, валютный и анализ по срокам погашения наращенных процентных доходов и прочих активов представлен в Примечании 22.

**АКБ «Форштадт» (ЗАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**10. Основные средства**

	Здания	Неотделимые улучшения в арендован- ное имущество	Компьютеры и оргтехника	Автомо- били	Сейфы	Мебель, инвентарь и прочее оборудование	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>							
<b>31 Декабря 2008</b>	<b>90,168</b>	<b>12,539</b>	<b>61,860</b>	<b>15,505</b>	<b>5,694</b>	<b>60,006</b>	<b>245,772</b>
Приобретение	77	1,495	11,063	2,536	166	7,715	23,052
Выбытие	(6,627)	(886)	(2,213)	(1,487)	(132)	(4,016)	(15,361)
<b>31 Декабря 2009</b>	<b>83,618</b>	<b>13,148</b>	<b>70,710</b>	<b>16,554</b>	<b>5,728</b>	<b>63,705</b>	<b>253,463</b>
Приобретение	1,649	-	33,686	4,750	-	15,924	56,009
Выбытие	(1,467)	-	(1,104)	(2,261)	-	(288)	(5,120)
<b>31 Декабря 2010</b>	<b>83,800</b>	<b>13,148</b>	<b>103,292</b>	<b>19,043</b>	<b>5,728</b>	<b>79,341</b>	<b>304,352</b>
Приобретение	67,108	1,891	24,621	2,556	285	20,851	117,312
Выбытие	(32,271)	(473)	(10,600)	(9,675)	-	(7,367)	(60,386)
<b>31 Декабря 2011</b>	<b>118,637</b>	<b>14,566</b>	<b>117,313</b>	<b>11,924</b>	<b>6,013</b>	<b>92,825</b>	<b>361,278</b>
<b>Амортизация</b>							
<b>31 Декабря 2008</b>	<b>5,039</b>	<b>10,373</b>	<b>31,373</b>	<b>9,705</b>	<b>1,085</b>	<b>29,489</b>	<b>87,064</b>
Начислено за год	1,636	1,200	10,056	4,489	362	10,046	27,789
Списано при выбытии	(477)	(495)	(1,500)	(1,152)	(46)	(2,919)	(6,589)
<b>31 Декабря 2009</b>	<b>6,198</b>	<b>11,078</b>	<b>39,929</b>	<b>13,042</b>	<b>1,401</b>	<b>36,616</b>	<b>108,264</b>
Начислено за год	1,517	1,252	11,704	1,871	368	9,861	26,573
Списано при выбытии	-	-	(1,014)	(2,216)	-	(274)	(3,504)
<b>31 Декабря 2010</b>	<b>7,715</b>	<b>12,330</b>	<b>50,619</b>	<b>12,697</b>	<b>1,769</b>	<b>46,203</b>	<b>131,333</b>
Начислено за год	2,146	1,197	18,480	2,531	368	11,537	36,259
Списано при выбытии	(203)	-	(1,067)	(8,848)	-	(2,263)	(12,381)
<b>31 Декабря 2011</b>	<b>9,658</b>	<b>13,527</b>	<b>68,032</b>	<b>6,380</b>	<b>2,137</b>	<b>55,477</b>	<b>155,211</b>
<b>Остаточная стоимость</b>							
<b>31 Декабря 2009</b>	<b>77,420</b>	<b>2,070</b>	<b>30,781</b>	<b>3,512</b>	<b>4,327</b>	<b>27,089</b>	<b>145,199</b>
<b>31 Декабря 2010</b>	<b>76,085</b>	<b>818</b>	<b>52,673</b>	<b>6,346</b>	<b>3,959</b>	<b>33,138</b>	<b>173,019</b>
<b>31 Декабря 2011</b>	<b>108,979</b>	<b>1,039</b>	<b>49,281</b>	<b>5,544</b>	<b>3,876</b>	<b>37,348</b>	<b>206,067</b>

За 31 декабря 2011 года основные средства были застрахованы на сумму 400,748(2010: 103,175, 2009: 29,844).

За 31 декабря 2011 года балансовая стоимость основных средств, приобретенных по договорам финансового лизинга, составляла 1,422 (2010: 2,099, 2009: 9,080).

**АКБ «Форштадт» (ЗАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**11. Нематериальные активы**

**Первоначальная стоимость**

<b>31 декабря 2008</b>	<b>17,448</b>
Приобретение	3,315
Выбытие	<u>(3,434)</u>

<b>31 декабря 2009</b>	<b>17,329</b>
Приобретение	16,737
Выбытие	<u>(1,956)</u>

<b>31 декабря 2010</b>	<b>32,110</b>
Приобретение	32,087
Выбытие	<u>(2,571)</u>

<b>31 декабря 2011</b>	<b>61,626</b>
------------------------	---------------

**Амортизация**

<b>31 декабря 2008</b>	<b>6,910</b>
Начислено за год	5,791
Списано при выбытии	<u>(3,434)</u>

<b>31 декабря 2009</b>	<b>9,267</b>
Начислено за год	3,283
Списано при выбытии	<u>(1,646)</u>

<b>31 декабря 2010</b>	<b>10,904</b>
Начислено за год	6,201
Списано при выбытии	<u>(2,571)</u>

<b>31 декабря 2011</b>	<b>14,534</b>
------------------------	---------------

**Остаточная стоимость**

<b>31 декабря 2009</b>	<b>8,062</b>
------------------------	--------------

<b>31 декабря 2010</b>	<b>21,206</b>
------------------------	---------------

<b>31 декабря 2011</b>	<b>47,092</b>
------------------------	---------------

**АКБ «Форштадт» (ЗАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**12. Средства других банков**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Срочные кредиты других банков	884,252	421,374	797,718
	<b>884,252</b>	<b>421,374</b>	<b>797,718</b>

За 31 декабря 2011 года кредиты, полученные от трех крупнейших контрагентов составляли 293,373 или 33.2% от общей суммы средств других банков (2010: 160,864 или 38.2%, 2009: 490,033 или 61.4%).

В течение 2011, 2010 и 2009 годов средства от других банков по нерыночным ставкам не привлекались.

Географический, валютный, процентный и анализ по срокам погашения средств других банков представлен в Примечании 22.

**13. Средства клиентов**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>			
Расчетные счета	7,016	87	779
Срочные депозиты	105,500	35,000	-
	112,516	35,087	779
<b>Прочие юридические лица</b>			
Расчетные счета	1,630,073	2,062,634	1,560,586
Срочные депозиты	1,382,263	1,359,270	1,294,322
	3,012,336	3,421,904	2,854,908
<b>Физические лица</b>			
Текущие счета	312,993	252,307	333,733
Срочные депозиты	1,971,779	1,637,476	1,201,917
	2,284,772	1,889,783	1,535,650
	<b>5,409,624</b>	<b>5,346,774</b>	<b>4,391,337</b>

Ниже приведена структура средств клиентов по отраслям экономики:

	<b>2011</b>		<b>2010</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	2,284,696	42.2%	1,891,783	35.3%
Оптовая и розничная торговля	844,001	15.6%	637,251	11.9%
Финансовый лизинг	555,261	10.3%	28,340	0.5%
Строительство	494,532	9.1%	397,836	7.4%
Прочие	432,853	8.0%	1,020,400	19.1%
Перерабатывающая промышленность	374,159	6.9%	55,851	1.0%
Добывающая промышленность	214,660	4.0%	1,577	0.0%
Операции с недвижимостью	85,013	1.6%	387,720	7.3%
Индивидуальные предприниматели	52,657	1.0%	64,007	1.2%
Страхование	41,365	0.8%	627,580	11.7%
Сельское хозяйство	26,945	0.5%	234,429	4.4%
Деятельность общественных организаций	3,482	0.0%	-	0.0%
	<b>5,409,624</b>	<b>100.0%</b>	<b>5,346,774</b>	<b>100.0%</b>

**АКБ «Форштадт» (ЗАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**13. Средства клиентов (продолжение)**

	<b>2009</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	1,535,655	35.0%
Прочие	1,235,342	28.1%
Оптовая и розничная торговля	1,213,613	27.6%
Страхование	96,163	2.2%
Строительство	95,675	2.2%
Операции с недвижимостью	68,339	1.6%
Сельское хозяйство	52,231	1.2%
Индивидуальные предприниматели	41,317	0.9%
Перерабатывающая промышленность	19,037	0.4%
Финансовый лизинг	17,084	0.4%
Добывающая промышленность	15,620	0.4%
Деятельность общественных организаций	1,261	0.0%
	<b>4,391,337</b>	<b>100.0%</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 остатки на счетах трех крупнейших клиентов составили 1,202,770 или 22.2% от общей суммы средств клиентов (2010: 1,701,841 или 31.8%, 2009: 1,679,807 или 38.3%).

В течение 2011, 2010 и 2009 годов средства клиентов по нерыночным ставкам не привлекались.

Географический, валютный, процентный и анализ по срокам погашения средств клиентов представлен в Примечании 22.

Информация по остаткам и операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 23.

**14. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Векселя	1,235,637	1,574,660	1,351,045
	<b>1,235,637</b>	<b>1,574,660</b>	<b>1,351,045</b>

За 31 декабря 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, номинированные в российских рублях (2010, 2009: номинированные в российских рублях и долларах США). Эти векселя были выпущены под среднюю эффективную процентную ставку в размере 8.5% (2010: 9.0% для векселей, номинированных в рублях, и 6.0% для векселей, номинированных в долларах США, 2009: 8.8% для векселей, номинированных в рублях и 5.7% для векселей, номинированных в долларах США).

Географический, валютный, процентный и анализ по срокам погашения выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 22.

Информация по остаткам и операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 23.

**АКБ «Форштадт» (ЗАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**15. Прочие обязательства**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Наращенные процентные расходы	-	21,114	6,486
Кредиторская задолженность	8,247	17,899	11,925
Доходы будущих периодов по гарантиям	6,452	4,677	2,204
Расчеты с персоналом	5,498	6,503	4,804
Прочие обязательства	-	1,127	3,761
	<b>20,197</b>	<b>51,320</b>	<b>29,180</b>

Географический, валютный и анализ по срокам погашения наращенных процентным расходам и прочим обязательствам представлен в Примечании 22.

**16. Комиссионный доход**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссионные доходы по расчетным операциям	52,363	40,587
Прочие комиссии полученные	43,948	37,428
Комиссионные доходы по кассовым операциям и операциям инкассации	38,500	47,838
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	9,222	6,464
Комиссия по валютному контролю	5,821	3,380
<b>Итого комиссионный доход</b>	<b>149,854</b>	<b>135,697</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссионные расходы по расчетным операциям	7,968	6,206
Комиссионные расходы за кассовые операции и инкассацию	6,928	5,931
Прочие уплаченные комиссии	2,914	3,500
<b>Итого комиссионный расход</b>	<b>17,810</b>	<b>15,637</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>132,044</b>	<b>120,060</b>

**17. Административные расходы**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Затраты на персонал	176,069	154,694
Амортизация основных средств и нематериальных активов	42,464	29,856
Содержание и ремонт зданий и прочих основных средств	32,546	21,222
Аренда	41,699	46,164
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	26,318	22,707
Расходы по охране	18,067	15,974
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	14,635	12,825
Прочие административные расходы	10,705	12,751
Профессиональные услуги	9,714	10,327
Офисные расходы	2,084	9,397
Страхование вкладов	8,522	8,533
Реклама и маркетинг	6,342	6,776
Транспортные расходы	2,420	3,585
Страхование имущества	778	612
	<b>173,830</b>	<b>170,873</b>
<b>Итого административных расходов</b>	<b>392,363</b>	<b>355,423</b>

Затраты на персонал включают страховые взносы в Пенсионный Фонд, Фонд Социального страхования и Фонд Медицинского Страхования в размере 41,101 (2010: 27,734, 2009: 23,364).

**АКБ «Форштадт» (ЗАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**18. Налог на прибыль**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	42,702	75,894
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц (за вычетом учтенных в собственном капитале)	<u>(33,997)</u>	<u>(28,105)</u>
<b>Расходы по налогу на прибыль за период</b>	<b><u>8,705</u></b>	<b><u>47,789</u></b>

В 2011, 2010 и 2009 годах большая часть доходов Банка облагалась по ставке 20%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальной ставки налога. Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>155,125</b>	<b>210,551</b>
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	31,025	42,110
Процентные доходы по государственным ценным бумагам, облагаемым по иной ставке налога на прибыль	(344)	(1,086)
Величина налога, исчисленная по доходам / (расходам), не участвующим в расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль	<u>(21,976)</u>	<u>6,765</u>
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b><u>8,705</u></b>	<b><u>47,789</u></b>

Различия между МСФО и законодательством Российской Федерации по налогам и сборам обуславливают возникновение временных разниц между балансовой стоимостью отдельных активов и обязательств, отражаемой в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей налогообложения. Отложенный налог на прибыль рассчитан по всем временным разницам с использованием балансового метода и официальной ставки налога на прибыль 20% (2010: 20%).

**АКБ «Форштадт» (ЗАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**18. Налог на прибыль (продолжение)**

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2011 г.	Изменение	За 31 декабря 2010 г.
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:</b>			
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	1,421	120	1,301
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	8,891	8,891	-
- Резервы	39,186	32,234	6,952
- Прочее	521	(414)	935
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>50,019</b>	<b>40,831</b>	<b>9,188</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:</b>			
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	(962)	962
- Амортизация основных средств	11,139	(2,057)	13,196
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>11,139</b>	<b>(3,019)</b>	<b>14,158</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое актива (обязательства)</b>	<b>38,880</b>	<b>43,850</b>	<b>(4,970)</b>
в том числе:			
-признаваемое непосредственно в капитале в связи с оценкой финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по справедливой стоимости	8,891	9,853	(962)
-признаваемое на счетах прибылей и убытков	29,989	33,997	(4,008)

**19. Уставный капитал**

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

	2011 и 2010			2009		
	Количество акций (шт.)	Номинал (руб.)	Стоимость	Количество акций (шт.)	Номинал (руб.)	Стоимость
Обыкновенные акции	30,000,000	50	1,500,000	30,000,000	50	1,500,000
Инфляционная корректировка			78,277			78,277
			<b>1,578,277</b>			<b>1,578,277</b>

Уставный капитал Банка был оплачен акционерами в российских рублях. Акционеры имеют право получать дивиденды, а также принимать участие в распределении прибыли в российских рублях.

Номинальная стоимость всех обыкновенных акций составляет 50 рублей за акцию, которые одинаково классифицируются и предоставляют право одного голоса.

В 2011, 2010 и 2009 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

**20. Будущие платежи и условные обязательства**

**Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе текущей деятельности в отношении Банка могут выдвигаться судебные иски и жалобы. Руководство считает, что конечные убытки, которые могут возникнуть в результате соответствующих судебных разбирательств, не будут иметь существенное влияние на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

**Налоговое законодательство**

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев к нормативным документам и решений судебных органов, которые во многих случаях содержат неоднозначные, а порой и противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны регулирующих органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства могут создать налоговые риски в Российской Федерации. По мнению Руководства, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из интерпретации Руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев, нормативных документов и решений судебных органов.

**Обязательства по операционной аренде**

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, на протяжении соответствующих периодов времени:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Сроком менее одного года	37,706	37,896
Сроком от одного года до пяти лет	14,759	18,614
Свыше пяти лет	<u>17,595</u>	<u>6,381</u>
	<u><b>70,060</b></u>	<u><b>62,891</b></u>

**Обязательства по капитальным вложениям**

За 31 декабря 2011 и 2010 годов у Банка не было обязательств по капитальным вложениям, которые необходимо было бы раскрыть в финансовой отчетности.

**Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления ресурсов клиентам Банка по мере их необходимости. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако, вероятная величина убытков на самом деле ниже, так как подобные обязательства, как правило, обусловлены соблюдением клиентами определенных условий, описанных в кредитном договоре. Справедливая стоимость выданных гарантий отражена в прочих обязательствах.

**АКБ «Форштадт» (ЗАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**20. Будущие платежи и условные обязательства (продолжение)**

Условные обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в форме "овердрафт"	512,633	829,457
Неиспользованные кредитные линии	297,568	14,856
Гарантии выданные	379,444	355,812
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b><u>1,189,645</u></b>	<b><u>1,200,125</u></b>

**Производные финансовые инструменты**

Торговля валютными и прочими производными финансовыми инструментами ведется в основном на внебиржевом рынке с рыночными контрагентами на стандартных договорных условиях.

Договорная стоимость отдельных финансовых инструментов представляет собой основу для сравнения с инструментами, отраженными в отчете о финансовом положении, но не свидетельствует обязательно о суммах будущих денежных потоков по операциям или о текущей справедливой стоимости инструментов, и, следовательно, не свидетельствует о подверженности Банка кредитному или рыночному рискам. Производные инструменты становятся благоприятными (активами) или неблагоприятными (обязательствами) в результате изменений рыночных ставок касательно их условий. Общая договорная сумма производных финансовых инструментов в наличии, степень, насколько инструменты являются благоприятными или нет, и, поэтому, общая справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств может значительно колебаться во времени.

За 31 декабря 2011 года Банк имел следующие вложения в производные финансовые инструменты:

	<b>Условная сумма 31декабря2011</b>	<b>Курсобмен апоконтрак ту</b>	<b>Прибыль / (убыток) 31декабря2011</b>
<b>Покупка рублей продажа фунтов стерлингов</b>			
Менее одного месяца	16,882	49,654	7
<b>Покупка евро продажа долларов США</b>			
Менее одного месяца	14,018	41,228/ 31,9324	36
		<b>Справедливаястоимость</b>	<b><u>43</u></b>

За 31 декабря 2010 года Банк не имел вложений в производные финансовые инструменты.

**АКБ «Форштадт» (ЗАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**21. Резерв под обесценение**

Анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках, ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и кредитов клиентам представлен ниже.

	<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>Итого</b>
<b>31 декабря 2009</b>	<b>81,561</b>	<b>15,834</b>	<b>947,952</b>	<b>1,045,347</b>
Начисление	6,870	-	115,776	122,646
Списание за счет резерва	-	-	(63,764)	(63,764)
<b>31 декабря 2010</b>	<b>88,431</b>	<b>15,834</b>	<b>999,964</b>	<b>1,104,229</b>
Начисление (восстановление)	(10,611)	-	176,048	165,437
Списание за счет резерва	-	-	(24,127)	(24,127)
<b>31 декабря 2011</b>	<b>77,820</b>	<b>15,834</b>	<b>1,151,885</b>	<b>1,245,539</b>

**22. Управление финансовыми рисками**

Банк осуществляет управление следующими видами рисков: финансовыми (включая кредитный риск, риск изменения процентных ставок, колебания обменных курсов и ликвидности), операционным, правовым и риском нанесения ущерба репутации. Основной подход к управлению финансовыми рисками заключается в том, Банк устанавливает лимиты по той или иной группе риска. Затем, через систему внутреннего контроля Руководство убеждается в том, что поставленные цели и процедуры доведены до сведения персонала и соответствующим образом реализованы, а также обеспечивает контроль за соблюдением установленных лимитов и – в случае отклонений – соответственно их корректирует. Управление операционным и правовым рисками заключается в обеспечении должного применения внутренней политики и процедур с целью уменьшения операционного и правового риска, а также риска нанесения ущерба репутации.

**Валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. Также существует риск того, что определенные изменения обменных курсов могут негативно отразиться на платежеспособности заемщиков, доходы которых номинированы в иностранной валюте. Валютная классификация денежных активов и обязательств основана на той валюте, в которой деноминированы данный актив или обязательство.

Банк управляет валютным риском путем поддержания открытой валютной позиции (ОВП) на уровне 10% от капитала согласно требованиям ЦБ РФ. Соответствие требованиям ЦБ РФ оценивается и рассматривается ежедневно путем составления отчетов по валютной позиции Банка, которые составляются и утверждаются Казначейством. Любые обнаруженные отклонения немедленно доводятся до сведения Руководства.

На практике Банк стремится минимизировать риск путем поддержания ОВП на уровне или ниже утвержденного предела путем осуществления конверсионных сделок на межбанковском рынке.

**АКБ «Форштадт» (ЗАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**22. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Валютная позиция Банка в рублях и прочих валютах по состоянию за 31 декабря 2011 года представлена ниже:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Фунты стерлингов</u>	<u>Итого</u>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1,002,201	59,213	90,932	4,859	1,157,205
Обязательные резервы в ЦБ РФ	82,137	-	-	-	82,137
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,065,745	-	-	-	1,065,745
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,120,377	49,897	-	-	1,170,274
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	21,639	-	-	-	21,639
Средства в других банках	250,000	-	-	-	250,000
Кредиты и авансы клиентам	5,868,234	76,143	63,965	108,711	6,117,053
Прочие активы	70,065	-	-	-	70,065
Текущие требования по налогу на прибыль	13,302	-	-	-	13,302
Отложенный налоговый актив	38,880	-	-	-	38,880
Основные средства	206,067	-	-	-	206,067
Нематериальные активы	47,092	-	-	-	47,092
<b>Итого активов</b>	<b>9,785,739</b>	<b>185,253</b>	<b>154,897</b>	<b>113,570</b>	<b>10,239,459</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	853,666	30,586	-	-	884,252
Средства клиентов	4,835,054	255,076	211,578	107,916	5,409,624
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,235,637	-	-	-	1,235,637
Прочие обязательства	20,197	-	-	-	20,197
<b>Итого обязательств</b>	<b>6,944,554</b>	<b>285,662</b>	<b>211,578</b>	<b>107,916</b>	<b>7,549,710</b>
<b>Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2011 года</b>	<b><u>2,841,185</u></b>	<b><u>(100,409)</u></b>	<b><u>(56,681)</u></b>	<b><u>5,654</u></b>	<b><u>2,689,749</u></b>

**АКБ «Форштадт» (ЗАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**22. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Валютная позиция Банка в рублях и прочих валютах по состоянию за 31 декабря 2010 года представлена ниже:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Фунты стерлингов</u>	<u>Итого</u>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1,187,423	32,641	65,302	6,107	1,291,473
Обязательные резервы в ЦБ РФ	49,318	-	-	-	49,318
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	869,059	-	-	-	869,059
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	949,412	50,546	-	-	999,958
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	49,269	-	-	-	49,269
Средства в других банках	720,000	-	-	-	720,000
Кредиты и авансы клиентам	5,068,965	368,636	141,166	149,320	5,728,087
Прочие активы	81,463	-	-	-	81,463
Основные средства	173,019	-	-	-	173,019
Нематериальные активы	21,206	-	-	-	21,206
<b>Итого активов</b>	<b>9,169,134</b>	<b>451,823</b>	<b>206,468</b>	<b>155,427</b>	<b>9,982,852</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	279,352	142,022	-	-	421,374
Средства клиентов	4,648,808	337,001	211,187	149,778	5,346,774
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,539,758	34,902	-	-	1,574,660
Прочие обязательства	51,320	-	-	-	51,320
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1,010	-	-	-	1,010
Отложенное налоговое обязательство	4,970	-	-	-	4,970
<b>Итого обязательств</b>	<b>6,525,218</b>	<b>513,925</b>	<b>211,187</b>	<b>149,778</b>	<b>7,400,108</b>
<b>Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2010 года</b>	<b>2,643,916</b>	<b>(62,102)</b>	<b>(4,719)</b>	<b>5,649</b>	<b>2,582,744</b>

**АКБ «Форштадт» (ЗАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**22. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность прибыли до налогообложения и капитала Банка к возможным колебаниям курса рубля по отношению к доллару США, Евро и фунту стерлингов, в то время как все остальные показатели остаются неизменными.

Укрепление / ослабление обменных курсов	Валюта	31 декабря 2011	
		Воздействие на прибыль	Воздействие на собственный капитал
+ 5% / - 5%	Доллар США	(5,020) / 5,020	(4,016) / 4,016
+ 30% / - 30%	Доллар США	(30,123) / 30,123	(24,098) / 24,098
+ 5% / - 5%	Евро	(2,834) / 2,834	(2,267) / 2,267
+ 30% / - 30%	Евро	(17,004) / 17,004	(13,603) / 13,603
+ 5% / - 5%	Фунт стерлингов	283 / (283)	226 / (226)
+ 30% / - 30%	Фунт стерлингов	1,696 / (1,696)	1,357 / (1,357)

Укрепление / ослабление обменных курсов	Валюта	31 декабря 2010	
		Воздействие на прибыль	Воздействие на собственный капитал
+ 5% / - 5%	Доллар США	(3,105) / 3,105	(2,484) / 2,484
+ 30% / - 30%	Доллар США	(18,631) / 18,631	(14,904) / 14,904
+ 5% / - 5%	Евро	(236) / 236	(189) / 189
+ 30% / - 30%	Евро	(1,416) / 1,416	(1,133) / 1,133
+ 5% / - 5%	Фунт стерлингов	282 / (282)	226 / (226)
+ 30% / - 30%	Фунт стерлингов	1,695 / (1,695)	1,256 / (1,256)

**Кредитный риск**

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, т.е. риску финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка в установленный срок.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность понесения убытков из-за неспособности контрагента поданному финансовому инструменту выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных на балансе.

Для определения размера расчетного резерва, а также для целей составления отчетности, Банк рассчитывает кредитный риск, используя рейтинговую систему, состоящую из четырех категорий кредитного риска, близких к тем, которые установлены ЦБ РФ. Банк оценивает вероятность невыполнения обязательств контрагентом, используя собственные методы оценки, подходящие той или иной категории контрагента. Эти методы были разработаны Банком самостоятельно и совмещают в себе статистический анализ с профессиональным суждением, правильность которых подтверждается по мере возможности путем сравнения с имеющимися в наличии внешними данными.

**АКБ «Форштадт» (ЗАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для этих целей выданные ссуды классифицируются в одну из четырех групп риска:

Группа риска	Кредитная подгруппа	Вероятность погашения суммы основного долга и процентов	Обесценение в %
1	Кредиты без признаков обесценения	Будут погашены полностью и своевременно.	0-2%
2	Кредиты без очевидных признаков обесценения, но с признаками потенциального обесценения	Будут погашены в полном объеме и своевременно или в случае задержек с выплатами будет получена вся сумма процентов по всем просроченным платежам. Однако для этих кредитов наблюдается определенные негативные тенденции в финансовом положении заемщика и/или в отрасли, в которой заемщик осуществляет свою деятельность.	5-10%
3	Кредиты, имеющие частичные признаки обесценения	Кредит, которые имели случаи изменения условий договора (продление срока, изменение процентной ставки), имеет место ухудшение финансового положения заемщика.	20-50%
4	Кредиты, имеющие признаки обесценения	Не будут возмещены или для их возмещения потребуется продажа обеспечения. Данная группа включает кредиты, которые имеют следующие признаки обесценения:  1. существенное ухудшение финансового положения заемщика; 2. несвоевременное погашение процентов и/или основного долга; 3. кредиты имели признаки обесценения в прошлом отчетном периоде.	100%

Информация о качестве кредитного портфеля на отчетную дату представлена в Примечании 8.

Подходы, используемые Банком для управления кредитными рисками, изложены в Кредитной политике Банка, которая регулярно пересматривается и утверждается Правлением. Кредитная политика включает в себя следующее:

- Процедуры по рассмотрению и одобрению заявок на предоставление кредита;
- Методология оценки кредитоспособности заемщика;
- Методология оценки предлагаемого обеспечения;
- Требования по оформлению кредитной документации и
- Процедуры по текущему мониторингу кредитов и условных обязательств.

В процессе управления кредитным риском Банка принимают участие следующие органы:

- Правление Банка;
- Большой и Малый кредитные комитеты;
- Кредитные комитеты дополнительных офисов и филиалов;
- Финансовый комитет;
- Комитет по управлению рисками.

Кредитный Комитет является ключевым органом в процессе управления кредитным риском. Заседания Комитета проходят еженедельно либо чаще, если возникает такая необходимость. В состав Кредитного комитета входят члены Руководства Банка, а также представители Управления по кредитованию, Управления безопасности и финансового мониторинга, Отдела контроля за рисками и Юридического департамента. Задачами Комитета являются мониторинг качества кредитного портфеля, одобрение выдачи кредитов, одобрение списаний задолженности, а также прочие функции, имеющие отношение к деятельности Банка по кредитованию.

## **22. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банк управляет кредитным риском с помощью следующих процедур:

- Адекватное распределение обязанностей, полномочий и ответственности между различными структурными подразделениями Банка, исполнительными органами и должностными лицами в части оценки и контроля за риском, проведения операций, связанных с риском и поддержания различных параметров портфелей на требуемом уровне;
- Эффективная координация действий между структурными подразделениями Банка и соответствующими исполнительными органами, особенно в кризисных ситуациях;
- Качественная оценка рисков в процессе установления лимитов, совершения операций и отслеживания уровня рисков;
- Достаточное структурирование транзакций (параметры операции, обеспечение и страхование);
- Регулярная оценка уровня рисков;
- Предоставление кредитов только после тщательной проверки кредитоспособности заемщика и представленных документов, регулярный мониторинг кредитоспособности заемщиков;
- Установление лимитов на портфель в целом, а так же дополнительных лимитов по географическому признаку и определенным отраслям экономики, лимитов по отдельным контрагентам (группам связанных заемщиков), включающие качественные и количественные параметры кредитов и финансовых инструментов, связанных с кредитным риском.

Банком регулярно проводится мониторинг способности существующих и потенциальных заемщиков осуществлять выплаты основного долга и процентов по кредиту; в случае необходимости меняются и лимиты кредитования. Этот анализ основывается на финансовой отчетности Заемщика за последний отчетный период, предоставленной самим Заемщиком, либо полученной Банком из других источников. Величина кредитного риска также регулируется путем принятия различного рода активов, а также поручительств юридических и физических лиц в качестве обеспечения по кредитам. Специалисты Банка регулярно оценивают текущую рыночную стоимость принятого обеспечения.

Для анализа долговых ценных бумаг и других активов Банк применяет те же методы, что и для анализа обычных заемщиков, хотя необходимая финансовая информация от некоторых эмитентов не всегда бывает доступна. В этом случае Отдел контроля за рисками использует дополнительные методы для определения финансового положения эмитента, основываясь на фундаментальном анализе рынка ценных бумаг. Отдел контроля за рисками также использует данные о ликвидности и информацию о рыночной стоимости долговых ценных бумаг на российской фондовой бирже и на внебиржевом рынке ценных бумаг. Отдел контроля за рисками также принимает во внимание оценки таких рейтинговых агентств как: Standard&Poor's, Moody's и Fitch.

**АКБ «Форштадт» (ЗАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**22. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Максимальная величина кредитного риска обычно представлена балансовой стоимостью финансовых активов и условных обязательств. Возможный эффект от взаимозачета активов и обязательств для уменьшения кредитного риска представляется незначительным. Максимальная величина кредитного риска по финансовым активам и обязательствам кредитного характера по состоянию за 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 представлена ниже:

	<b>31 декабря 2011</b>	<b>31 декабря 2010</b>
<b>Балансовые риски</b>		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств и остатков на счетах в ЦБ РФ)	651,134	711,614
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,065,745	869,059
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,170,274	999,958
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	21,639	49,269
Средства в других банках	250,000	720,000
Кредиты и авансы клиентам	6,117,053	5,728,087
Прочие активы	70,065	81,463
<b>Итого балансовые риски</b>	<b>9,345,910</b>	<b>9,159,450</b>
<b>Внебалансовые риски</b>		
Обязательства по выдаче кредитов "овердрафт"	512,633	829,457
Обязательства по выданным кредитным линиям	297,568	14,856
Гарантии выданные	379,444	355,812
<b>Итого внебалансовые риски</b>	<b>1,189,645</b>	<b>1,200,125</b>

**Рыночный риск**

Операции Банка подвержены рыночному риску. Рыночный риск возникает в отношении открытых валютных и процентных позициях Банка, а также портфеля котируемых долевого инструмента, которые подвержены рыночным изменениям. Банк осуществляет управление рыночным риском проводя периодическую оценку возможных потерь, которые могут возникнуть в результате неблагоприятных изменений рыночных условий, а также посредством установления соответствующих лимитов на потери. В качестве дополнительной меры Банк может потребовать предоставления обеспечения.

**Ценовой риск**

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности чистой прибыли до налогообложения и собственных средств Банка к изменению котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

**АКБ «Форштадт» (ЗАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**22. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Чистая прибыль до налогообложения	Собственные средства	Чистая прибыль до налогообложения	Собственные средства
10% снижение котировок ценных бумаг	(46,706)	(117,027)	-	(99,996)
10% рост котировок ценных бумаг	46,706	117,027	-	99,996

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения по активным операциям со сроками привлечения по пассивным операциям. Совпадение и/или контролируемое несовпадение активов и обязательств по срокам погашения, привлечения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Банком. Полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Несовпадающая позиция представляет собой потенциальный источник прибыли, но может и увеличить риск убытков. Риском ликвидности управляет Отдел операций на денежных рынках Банка, Финансовый комитет и Комитет по управлению рисками.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели высоколиквидных активов для того, чтобы оперативно и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов со сроком погашения до востребования и менее одного месяца, диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что при обычных обстоятельствах данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Приведенные ниже таблицы показывают выплаты денежных средств, которые Банк должен будет осуществить по недеривативным финансовым обязательствам, и активам, удерживаемым для управления ликвидностью, по состоянию за 31 декабря 2011 года. Показанные суммы представляют собой договорные недисконтированные платежи, включая будущие проценты, как того требуют изменения в МСФО 7. На практике, однако, Банк осуществляет управление ликвидностью на несколько иной основе, которая описана выше. Некоторые активы могут иметь более длительные сроки погашения. Кредиты, например, часто пролонгируются и, следовательно, краткосрочные кредиты могут иметь большую продолжительность.

**АКБ «Форштадт» (ЗАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**22. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопре- деленным сроком или просро- ченные	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	887,810	-	-	-	-	<b>887,810</b>
Средства клиентов	2,565,159	1,079,856	1,012,707	967,827	-	<b>5,625,549</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	133,852	51,387	564,492	502,358	-	<b>1,252,089</b>
Прочие обязательства	18,592	1,605	-	-	-	<b>20,197</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>3,605,413</b>	<b>1,132,848</b>	<b>1,577,199</b>	<b>1,470,185</b>	<b>-</b>	<b>7,785,645</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>48,301</b>	<b>193,625</b>	<b>350,371</b>	<b>597,348</b>	<b>-</b>	<b>1,189,645</b>
<b>Активы, удерживаемые для управления ликвидностью</b>	<b>2,679,858</b>	<b>1,295,871</b>	<b>1,781,201</b>	<b>7,246,992</b>	<b>540,567</b>	<b>13,544,489</b>

Приведенные ниже таблицы показывают выплаты денежных средств, которые Банк должен будет осуществить по недеривативным финансовым обязательствам, и активам, удерживаемым для управления ликвидностью, по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопре- деленным сроком или просро- ченные	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	380,247	6,033	44,222	-	-	<b>430,502</b>
Средства клиентов	2,594,997	471,106	980,154	1,700,489	-	<b>5,746,746</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	255,488	416,879	453,502	328,143	-	<b>1,454,012</b>
Наращенные проценты и прочие обязательства	42,028	7,523	12,950	-	-	<b>62,501</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>3,272,760</b>	<b>901,541</b>	<b>1,490,828</b>	<b>2,028,632</b>	<b>-</b>	<b>7,693,761</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>844,312</b>	<b>220,688</b>	<b>135,125</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,200,125</b>
<b>Активы, удерживаемые для управления ликвидностью</b>	<b>3,137,909</b>	<b>1,230,964</b>	<b>1,643,080</b>	<b>5,428,295</b>	<b>495,805</b>	<b>11,936,054</b>

Информация, представленная в таблицах выше, отличается от дисконтированных денежных потоков, которые формируют основу отчета о финансовом положении за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. Изменения в МСФО 7 не требуют приведения этих сумм друг к другу. По мнению Руководства, кредиты и авансы клиентам должны быть включены в состав активов, удерживаемых для управления ликвидностью.

## **22. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Анализ разрыва между сроками реализации активов и обязательств не отражает исторически сложившуюся стабильность текущих / расчетных счетов клиентов, изъятие которых обычно происходит в течение более длительного времени, чем указано в вышеприведенной таблице, где эти остатки включены в категорию «до востребования или меньше 1 месяца».

Требования по ликвидности для удовлетворения возможных требований по выданным гарантиям обычно значительно ниже, чем сумма обязательства по гарантии, поскольку в общем случае ожидается, что третья сторона не будет производить снятие денежных средств в соответствии с договором. Общая сумма контрактных обязательств по выдаче кредитов не обязательно соответствует будущим потребностям в денежных средствах, поскольку значительная часть этих сумм так и не будет использована до окончания срока договора.

Банк на ежедневной основе рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

По состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года нормативы ликвидности Банка соответствовали уровню, установленному законодательством. Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

	<b>Норматив, установленный ЦБ РФ</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>31 декабря 2010 года</b>
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	24.8%	27.4%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	55.3%	86.0%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	91.1%	63.2%

Отдел операций на денежных рынках Банка ежедневно проводит мониторинг состояния ликвидности и предоставляет отчет по позиции Руководству. Ежедневно Банком осуществляются операции с финансовыми активами в целях выполнения нормативов ликвидности.

### **Процентный риск**

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 в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и авансов клиентам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающихся от сумм и сроков депозитов.

На практике, Банк имеет возможность незамедлительно менять процентные ставки по большинству процентных активов в ответ на общие изменения рыночных процентных ставок. Сделки с фиксированной процентной ставкой, заключенные Банком, как правило представляют собой краткосрочные контракты – обычно в интервале 3 – 6 месяцев.

**АКБ «Форштадт» (ЗАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**22. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлены эффективные процентные ставки по основным валютам, для основных категорий действующих финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе действующих договорных процентных ставок.

	2011				2010			
	Рубли	Доллары США	Евро	Фунты стерлингов	Рубли	Доллары США	Евро	Фунты стерлингов
<b>Процентные активы</b>								
Нostro счета	-	0.90%	-	-	-	0.90%	0.60%	-
Прочие размещения на рынке	5.10%	-	-	-	8.20%	-	-	-
Межбанковские кредиты	2.64%	-	-	-	2.60%	-	-	-
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.15%	-	-	-	7.76%	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9.00%	8.25%	-	-	9.22%	8.42%	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	7.19%	-	-	-	6.98%	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	11.82%	10.64%	10.56%	10.50%	14.49%	12.03%	10.05%	10.50%
<b>Процентные обязательства</b>								
Межбанковские кредиты	6.58%	2.25%	-	-	6.43%	1.93%	-	-
Средства клиентов	8.18%	5.61%	4.73%	6.71%	9.10%	5.52%	5.29%	6.29%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.09%	-	-	-	9.00%	6.00%	-	-

В табличениже представлен анализ чувствительности позиции Банка к процентному риску в случае вероятного изменения процентных ставок, при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

**АКБ «Форштадт» (ЗАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**22. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

	2011	2010
<b>Российские рубли</b>		
Параллельное увеличение на 300 базисных пунктов	42,049	28,418
Параллельное уменьшение на 300 базисных пунктов	(42,049)	(28,418)
<b>Доллары США</b>		
Параллельное увеличение на 50 базисных пунктов	(798)	(474)
Параллельное уменьшение на 50 базисных пунктов	798	474
<b>Евро</b>		
Параллельное увеличение на 50 базисных пунктов	(738)	(350)
Параллельное уменьшение на 50 базисных пунктов	738	350
<b>Фунты стерлингов</b>		
Параллельное увеличение на 50 базисных пунктов	4	(2)
Параллельное уменьшение на 50 базисных пунктов	(4)	2

**Страновой риск**

Страновым риском является риск возникновения у Банка убытков в результате влияния политических или экономических факторов страны осуществления операций или нахождения активов. Банк работает в России преимущественно с российскими клиентами и, следовательно, как видно из таблицы ниже, в значительной степени подвержен рискам, присущим Российской Федерации. Дополнительные сведения об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность, представлены в Примечании 2. Комментарии по поводу рисков, связанных с российской налоговой системой, приведены в Примечании 18. Банк не имеет специальной политики, задач или процедур для управления страновым риском, однако стремится поддерживать риски в других странах на таком низком уровне, насколько это возможно.

**АКБ «Форштадт» (ЗАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку за 31 декабря 2011 года.

	<b>Россия</b>	<b>ОЭСР</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1,094,238	62,967	-	1,157,205
Обязательные резервы в ЦБ РФ	82,137	-	-	82,137
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,065,745	-	-	1,065,745
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,120,377	49,897	-	1,170,274
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	21,639	-	-	21,639
Средства в других банках	250,000	-	-	250,000
Кредиты и авансы клиентам	6,117,053	-	-	6,117,053
Прочие активы	70,065	-	-	70,065
Текущие требования по налогу на прибыль	13,302	-	-	13,302
Отложенный налоговый актив	38,880	-	-	38,880
Основные средства	206,067	-	-	206,067
Нематериальные активы	47,092	-	-	47,092
<b>Всего активов</b>	<b>10,126,595</b>	<b>112,864</b>	<b>-</b>	<b>10,239,459</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	884,252	-	-	884,252
Счета клиентов	5,409,624	-	-	5,409,624
Выпущенные долговые ценные бумаги	549,612	-	686,025	1,235,637
Прочие обязательства	20,197	-	-	20,197
<b>Итого обязательств</b>	<b>6,863,685</b>	<b>-</b>	<b>686,025</b>	<b>7,549,710</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3,262,910</b>	<b>112,864</b>	<b>(686,025)</b>	<b>2,689,749</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1,189,645</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,189,645</b>

**АКБ «Форштадт» (ЗАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку за 31 декабря 2010 года.

	<b>Россия</b>	<b>ОЭСР</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1,235,840	55,633	-	1,291,473
Обязательные резервы в ЦБ РФ	49,318	-	-	49,318
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	869,059	-	-	869,059
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	949,412	50,546	-	999,958
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	49,269	-	-	49,269
Средства в других банках	720,000	-	-	720,000
Кредиты и авансы клиентам	5,728,087	-	-	5,728,087
Прочие активы	81,463	-	-	81,463
Основные средства	173,019	-	-	173,019
Нематериальные активы	21,206	-	-	21,206
<b>Всего активов</b>	<b>9,876,673</b>	<b>106,179</b>	<b>-</b>	<b>9,982,852</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	421,374	-	-	421,374
Счета клиентов	5,345,105	-	1,669	5,346,774
Выпущенные долговые ценные бумаги	746,105	-	828,555	1,574,660
Прочие обязательства	51,320	-	-	51,320
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1,010	-	-	1,010
Отложенное налоговое обязательство	4,970	-	-	4,970
<b>Итого обязательств</b>	<b>6,569,884</b>	<b>-</b>	<b>830,224</b>	<b>7,400,108</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3,306,789</b>	<b>106,179</b>	<b>(830,224)</b>	<b>2,582,744</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1,200,125</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,200,125</b>

**АКБ «Форштадт» (ЗАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**23. Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах” стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на процесс принятия другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению.

2011					
	Основной Акционер	Руководство Банка	Стороны, находящиеся под общим контролем	Итого остатки / финансовые результаты по операциям со связанными сторонами	Итого по категориям в финансовой отчетности
<b>Отчет о финансовом положении</b>					
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>					
На начало года	-	-	212,000	212,000	6,728,051
Выдано в течение года	-	-	215,773	215,773	n/a
Погашено в течение года	-	-	39,773	39,773	n/a
На конец года	-	-	388,000	388,000	7,268,938
<b>Прочие активы</b>	-	-	-	-	70,065
<b>Средства клиентов</b>					
Средства клиентов на начало года	413,798	128,173	947,298	1,489,269	5,346,774
Привлечено в течение года	497,373	105,353	16,398,906	17,001,632	n/a
Погашено в течение года	911,145	123,059	15,834,014	16,868,218	n/a
Средства клиентов на конец года	26	110,467	1,512,190	1,622,683	5,409,624
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>					
На начало года	-	-	831,851	831,851	1,574,660
Выпущено в течение года	-	-	526,720	526,720	n/a
Погашено в течение года	-	-	681,189	681,189	n/a
На конец года	-	-	677,382	677,282	1,235,637
<b>Обязательства кредитного характера</b>	-	2,000	-	2,000	1,189,645
<b>Отчет о совокупной прибыли</b>					
<b>Процентные доходы</b>					
Процентные доходы по кредитам	-	-	41,756	41,756	797,800
<b>Процентные расходы</b>					
Средства клиентов	27,835	14,906	110,948	153,689	298,221
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	66,338	66,338	94,779
<b>Прочие доходы и расходы</b>					
Доход от валютно-обменных операций	-	-	928	928	22,593
Комиссионные доходы	-	-	4,608	4,698	149,854

**АКБ «Форштадт» (ЗАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**23. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

	2010				
	Основной Акционер	Руководство Банка	Стороны, находящиеся под общим контролем	Итого остатки / финансовые результаты по операциям со связанными сторонами	Итого по категориям в финансовой отчетности
<b>Отчет о финансовом положении</b>					
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>					
На начало года	-	2,894	39,849	42,743	6,637,866
Выдано в течение года	-	200	308,167	308,367	n/a
Погашено в течение года	-	3,094	136,016	139,110	n/a
На конец года	-	-	212,000	212,000	6,728,051
<b>Прочие активы</b>	-	-	-	-	81,463
<b>Средства клиентов</b>					
Средства клиентов на начало года	645,926	228,450	745,235	1,619,611	4,391,337
Привлечено в течение года	2,383,529	682,399	13,413,436	16,479,364	n/a
Погашено в течение года	2,615,657	782,676	13,211,373	16,609,706	n/a
Средства клиентов на конец года	413,798	128,173	947,298	1,489,269	5,346,774
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>					
На начало года	-	-	219,213	219,213	1,351,045
Выпущено в течение года	-	-	890,324	890,324	n/a
Погашено в течение года	-	-	277,686	277,686	n/a
На конец года	-	-	831,851	831,851	1,574,660
<b>Обязательства кредитного характера</b>	-	2,000	36,348	38,348	1,200,125
<b>Отчет о совокупной прибыли</b>					
<b>Процентные доходы</b>					
Процентные доходы по кредитам	-	78	3,555	3,633	955,158
<b>Процентные расходы</b>					
Средства клиентов	62,950	18,211	65,578	146,739	279,262
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	49,130	49,130	138,214
<b>Прочие доходы и расходы</b>					
Доход от валютно-обменных операций	-	-	1,743	1,743	13,791
Комиссионные доходы	-	-	85	85	135,697

В 2010 году Банк продал связанной стороне два просроченных кредита с балансовой стоимостью 288,580 за плату в размере 90,000. Убыток от продажи составил 198,580.

**АКБ «Форштадт» (ЗАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

**23. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Средневзвешенные процентные ставки по операциям со связанными сторонами представлены в следующей таблице:

	2011				2010			
	Рубли	Доллары США	Евро	Фунты стерлингов	Рубли	Доллары США	Евро	Фунты стерлингов
Кредиты и авансы клиентам	12.00%	-	-	-	15.00%	-	-	-
Средства клиентов	7.30%	1.11%	1.14%	1.03%	11.30%	5.15%	5.10%	6.00%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.53%	-	-	-	9.32%	5.70%	-	-

Общий размер вознаграждения, выплаченного 12 членам Совета Директоров и Правления (включая страховые взносы в Пенсионный Фонд, Фонд Социального страхования и Фонд Медицинского Страхования) в 2011 году, составляет 11,688 (или 6.6% от общих затрат на персонал) (2010: 11,512; 7.4% %).

**24. Управление капиталом**

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов и кредиторов.

ЦБ РФ осуществляет контроль за поддержанием банками капитала на достаточном уровне. В настоящее время уровень достаточности капитала установлен на уровне не менее 10% от активов, скорректированных на факторы риска (2010: 10%). Более того, Система Страхования Вкладов требует от банков поддерживать минимальный уровень достаточности капитала 11%. Уровень достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню как в течение 2011, так и в течение предыдущего года. Норматив достаточности капитала Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года составлял 22.2% (2010: 25.4%).

Одна из приоритетных целей Банка – выполнять требования ЦБ РФ по поддержанию достаточности капитала.

В случае недостаточности капитала Банк может реализовать различные меры для исправления ситуации. В частности, Банк может провести дополнительную эмиссию акций, реализовать определенные активы или сократить объемы кредитования. Распределение капитала между различными видами операций чаще всего преследует цель увеличения уровня рентабельности использования капитала.

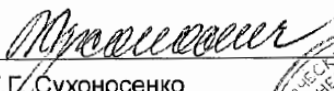
Несмотря на то, что решающим фактором при распределении капитала между отдельными операциями является максимизация рентабельности капитала, с учетом соответствующих рисков, этот фактор не является единственным. Руководством также учитываются долгосрочные планы и перспективы развития Банка. В процессе подготовки и утверждения годового бюджета Руководство осуществляет регулярный анализ процесса управления капиталом Банка и его распределения.


**АКБ «Форштадт» (ЗАО)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2011 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

---

**25. События после отчетной даты**

После отчетной даты и до даты утверждения отчетности не произошло событий, которые могли оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

  
Г.Г. Сухоносенко  
Председатель Правления

  
И.М. Чикризова  
Главный бухгалтер

20 июня 2012 года

