

АКБ «Форштадт» (ЗАО)

**Финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2010 года и
аудиторское заключение**

Содержание

Заявление об ответственности Руководства

Аудиторское заключение

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о совокупной прибыли	2
Отчет о движении денежных средств	3
Отчет об изменениях в капитале	4

Примечания к финансовой отчетности

1. Основные виды деятельности	5
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3. Основы составления отчетности	6
4. Принципы учетной политики	9
5. Денежные средства и их эквиваленты	15
6. Ценные бумаги	16
7. Средства в других банках	22
8. Кредиты и авансы клиентам	22
9. Нарощенные процентные доходы и прочие активы	26
10. Основные средства	28
11. Нематериальные активы	29
12. Инвестиционная недвижимость	30
13. Средства других банков	30
14. Средства клиентов	31
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	32
16. Нарощенные процентные расходы и прочие обязательства	32
17. Комиссионный доход	32
18. Административные расходы	33
19. Налог на прибыль	33
20. Уставный капитал	34
21. Будущие платежи и условные обязательства	35
22. Резерв под обесценение	37
23. Управление финансовыми рисками	37
24. Нефинансовые риски	49
25. Операции со связанными сторонами	51
26. Управление капиталом	53

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство АКБ «Форштадт» (ЗАО) (далее – «Банк») подготовило и несет ответственность за содержание финансовой отчетности Банка и примечаний к ней. Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее – «МСФО») и содержит данные, основанные на оценках и предположениях Руководства Банка.

В Банке действуют системы бухгалтерского контроля, соответствующая учетная политика и учетные процедуры, разработанные с целью обеспечения достаточной уверенности в сохранности активов Банка, исполнения банковских операций в точном соответствии с указаниями Руководства и надлежащего отражения в учете, а также для получения доказательств надежности данных бухгалтерского учета для использования их при подготовке финансовой отчетности и другой финансовой информации. Упомянутые выше системы включают в себя механизмы внутреннего мониторинга, которые позволяют Руководству получить достаточную уверенность в эффективности действий процедур контроля, администрирования и требований внутреннего документооборота. Существует ряд ограничений, влияющих на эффективность любой системы внутреннего контроля, в том числе возможность человеческой ошибки, обмана или несоблюдения механизмов контроля. Соответственно, даже эффективно действующая система внутреннего контроля может обеспечить только разумно допустимую степень уверенности при подготовке финансовой отчетности.

Г.Г. Сухоносенко
Председатель Правления

И.М. Чикризова
Главный бухгалтер

01 июня 2011 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Руководству и Совету директоров АКБ «Форштадт» (ЗАО) (далее – «Банк»):

Финансовая отчетность

Мы провели аудит финансовой отчетности АКБ «Форштадт» (ЗАО) (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2010 года, включающей Отчет о финансовом положении, Отчет о совокупной прибыли, Отчет о движении денежных средств и Отчет об изменениях в капитале, а также обзор основных принципов учетной политики Банка и прочих примечаний к финансовой отчетности.

Данное заключение подготовлено исключительно для Правления и Совета Директоров Банка («Руководство») в соответствии с заключенным контрактом. Аудиторская проверка была выполнена таким образом, чтобы предоставить Руководству Банка исключительно ту информацию, которая требуется для аудиторского заключения, и ни для каких иных целей. В рамках, максимально допустимых законодательством, мы не подразумеваем и не принимаем любую форму ответственности перед кем-либо, кроме Банка, либо его Руководства, в отношении нашей аудиторской проверки, данного заключения, либо сделанных нами выводов.

Ответственность Руководства в отношении финансовой отчетности Банка

Руководство Банка несет ответственность за финансовую отчетность в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности. Данная ответственность включает поддержание работы систем внутреннего контроля, относящихся к подготовке и достоверному представлению финансовой отчетности без существенных искажений данных, которые могут возникнуть в результате мошеннических действий или человеческой ошибки.

Обязанность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение по данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит по международным стандартам аудита, требующим соблюдения этических норм, планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудиторская проверка включает в себя процедуры по получению аудиторских доказательств, подтверждающих величины и другую информацию, представленную в финансовой отчетности. Выбор аудиторских процедур основан на экспертном суждении аудиторов, включая оценку риска существенных искажений финансовой отчетности, который может возникнуть в результате как обмана, так и человеческой ошибки. При оценке данного риска аудиторы рассматривали процедуры внутреннего контроля Банка, применяемые в процессе подготовки финансовой отчетности, исключительно в целях разработки аудиторских процедур. Аудиторы не ставили перед собой задачу дать оценку эффективности всей системы внутреннего контроля Банка. В процессе аудиторской проверки производится анализ применяемой Банком учетной политики и суждений Руководства Банка в отношении финансовой отчетности, а также оценка формы представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что аудиторские доказательства, полученные нами в процессе аудиторской проверки, дают достаточные основания для вынесения аудиторского заключения.

Заключение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты деятельности и движение денежных средств Банка за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.

Общество с ограниченной ответственностью «Моор Стивенс»
38, Стремянный переулок,
Москва, 115054

01 июня 2011 года

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

	<u>Прим.</u>	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1,314,533	1,746,123
Обязательные резервы в Банке России		49,318	43,390
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	869,059	637,049
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	864,631	415,989
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	6	47,218	47,734
Средства в других банках	7	720,000	200,000
Кредиты и авансы клиентам	8	5,690,955	5,589,296
Наращенные проценты и прочие активы	9	142,873	163,819
Переплата по налогам		-	12,061
Основные средства	10	173,019	145,199
Инвестиционная недвижимость	12	90,040	-
Нематериальные активы	11	21,206	8,062
Итого активов		<u>9,982,852</u>	<u>9,008,722</u>
Обязательства			
Средства других банков	13	421,266	797,718
Средства клиентов	14	5,335,701	4,381,170
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	1,574,660	1,351,045
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	16	62,501	39,347
Налоги к уплате		1,010	-
Отложенное налоговое обязательство	19	60,329	30,352
Итого обязательств		<u>7,455,467</u>	<u>6,599,632</u>
Собственный капитал			
Уставный капитал	20	1,578,277	1,578,277
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		3,849	(7,042)
Нераспределенная прибыль		945,259	837,855
Итого собственный капитал		<u>2,527,385</u>	<u>2,409,090</u>
Итого обязательств и собственного капитала		<u>9,982,852</u>	<u>9,008,722</u>
Условные обязательства кредитного характера	21	<u>1,200,125</u>	<u>998,825</u>

Подписано и разрешено к выпуску от имени Совета Директоров

Г.Г. Сухоносенко
Председатель Правления

И.М. Чикризова
Главный бухгалтер

01 июня 2011 года

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Отчет о совокупной прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

	<u>Прим.</u>	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Процентные доходы			
Кредиты и авансы клиентам		955,158	1,109,621
Ценные бумаги		161,254	68,126
Средства в других банках		4,664	12,898
Корреспондентские счета в других банках		17,503	48,649
Прочие размещения на рынке		30,012	-
		1,168,591	1,239,294
Процентные расходы			
Срочные депозиты физических лиц		(79,423)	(128,923)
Срочные депозиты юридических лиц		(103,798)	(86,243)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(138,214)	(124,070)
Срочные депозиты банков		(36,646)	(45,192)
Текущие / расчетные счета		(96,041)	(6,682)
Финансовый лизинг		-	(290)
		(454,122)	(391,400)
Чистый процентный доход		714,469	847,894
Движение в резервах под обесценение	22	<u>(113,176)</u>	<u>(371,954)</u>
Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение		601,293	475,940
Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		22,406	10,977
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		4,719	5,216
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		13,791	23,240
Расходы от переоценки иностранной валюты		(909)	(1,540)
Расходы от выбытия активов	25	(198,941)	-
Комиссионные доходы	17	135,697	129,449
Комиссионные расходы	17	(15,637)	(12,751)
Движение в резервах под обесценение прочих активов		(30,746)	(38,462)
Прочие операционные доходы		34,301	18,668
Чистый операционный доход		565,974	610,737
Затраты на персонал	18	(154,694)	(144,794)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	18	(29,856)	(33,580)
Прочие административные расходы	18	(170,873)	(147,205)
Административные расходы		(355,423)	(325,579)
Прибыль до налогообложения		210,551	285,158
Расходы по налогу на прибыль	19	<u>(103,147)</u>	<u>(91,530)</u>
Прибыль отчетного периода		107,404	193,628
Прочая совокупная прибыль			
Доходы от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (с учетом налога)		10,891	47,982
Общий совокупная прибыль отчетного года		118,295	241,610

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 53 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

	<u>Прим.</u>	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1,198,264	1,178,262
Проценты уплаченные		(458,098)	(375,099)
Доходы, полученные от операций с ценными бумагами		21,636	10,991
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		13,791	23,240
Комиссии полученные		154,422	131,925
Комиссии уплаченные		(15,637)	(12,751)
Прочие операционные доходы полученные		34,301	18,667
Прочие операционные расходы уплаченные		(494,085)	(226,722)
Налог на прибыль уплаченный		(75,894)	(81,826)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		378,700	666,687
<i>Чистый (прирост)/снижение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(5,928)	(35,197)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(224,968)	(626,007)
Обязательства кредитных организаций		(505,986)	622,611
Кредиты и авансы клиентам		(155,041)	101,411
Прочие активы		(94,604)	(37,074)
<i>Чистый прирост/(снижение) операционных обязательств</i>			
Средства других банков		(376,452)	145,587
Средства клиентов		954,531	113,745
Выпущенные долговые ценные бумаги		185,342	(48,359)
Прочие обязательства		65,886	(1,427)
Чистые денежные средства от операционной деятельности		221,480	901,977
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(1,922,565)	(969,826)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		1,336,281	666,461
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		-	(24,722)
Выручка от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения		-	54,912
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(72,746)	(23,052)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		5,051	12,189
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		(653,979)	(284,038)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений обменного курса		909	1,540
Чистое прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов		(431,590)	619,479
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1,746,123	1,126,644
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	1,314,533	1,746,123

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 53 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

<u>Прим.</u>	<u>Уставный капитал</u>	<u>Нераспределенная прибыль</u>	<u>Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</u>	<u>Итого собственный капитал</u>
31 декабря 2008 года	1,578,277	644,227	(55,024)	2,167,480
Общая совокупная прибыль отчетного года	-	193,628	47,982	241,610
31 декабря 2009 года	1,578,277	837,855	(7,042)	2,409,090
Общая совокупная прибыль отчетного года	-	107,404	10,891	118,295
31 декабря 2010 года	1,578,277	945,259	3,849	2,527,385

В соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации, регулируемыми банковскую деятельность, Банк должен использовать финансовую отчетность, составленную в соответствии с Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета ("РСБУ"), в качестве основы для расчета прибыли отчетного года, подлежащей распределению. Прибыль может быть направлена на выплату дивидендов акционерам или на увеличение фондов Банка.

По состоянию на 31 декабря 2010 года нераспределенная прибыль Банка, полученная в соответствии с РСБУ, составила 827,862 (2009: 767,734).

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.

Среднее количество сотрудников Банка в 2010 году составило 393 человека (2009: 386).

Банк зарегистрирован по адресу: 460001 г. Оренбург, ул.Чкалова, 35/1. На 31 декабря 2010 года Банк имел два филиала: в Самаре и Уфе.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2009 году влияние последствий экономического кризиса сказывалось все меньше. Фактически наблюдалась восстановительная динамика, и общая экономическая ситуация в России улучшилась. Такое положение вещей было характерно для многих стран во всем мире, кроме США и Европы.

Позитивный тренд в российской экономике сохранялся и в течение 2010 года. Валовой внутренний продукт вырос примерно на 4%, в то время как промышленное производство поднялось примерно на 8%. Курс российского рубля был довольно стабилен в течение года – на начало и на конец периода составлял примерно 30 рублей за доллар США. Индекс ММВБ вырос на 22% в 2010 году – это был лучший показатель динамики фондового рынка в мире за последние два года. Внешний долг России хотя и вырос за этот год на 3,3% до 483 млрд. долларов США, все же оставался на относительно низком уровне по сравнению с другими западными странами. Совокупная денежная масса в России увеличилась на 18%, и инфляция оставалась достаточно высокой - 9%.

Все это положительно сказалось на состоянии банковского сектора. По оценке Министерства Финансов доля просроченной задолженности в общем кредитном портфеле находилась на уровне 7,3% для потребительского кредитования и 5,6% для корпоративного сектора, что немного отличны от показателей 6,8% и 6,1% соответственно и демонстрируют снижение по сравнению с прошлым годом. В течение года были проведены необходимые реструктуризации задолженности, и уже сейчас объемы кредитования снова возрастают с появлением качественных заемщиков. Все это в целом привело к улучшению показателей рентабельности банковского сектора.

Хотя на момент подписания данной финансовой отчетности Руководство не может в полной мере оценить влияние текущей экономической ситуации на деятельность Банка, очевидно, что значительная неопределенность все еще присутствует. Финансовая информация отражает их оценку влияния экономической ситуации на операционную деятельность и финансовое положение Банка, однако будущие экономические условия могут отличаться от оценки, сделанной Руководством Банка. Руководство не имеет возможности предугадать последствия всех возможных событий для банковского сектора и, как следствие, их влияние на финансовое положение Банка.

3. Основы составления отчетности

а) 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.

б) 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 базируясь 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.

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Справедливая стоимость

Для активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости, Банк использует по мере возможности рыночные котировки. При их отсутствии Банк использует оценочные методы или в крайнем случае субъективные оценки.

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.

с) Стандарты, их интерпретации и дополнения к ним, которые не вступили в силу

В течение отчетного года вступили в силу или были изменены следующие стандарты:

МСФО 1	Первое применение Международных Стандартов Финансовой Отчетности	1 июля 2009 1 января 2010
МСФО 2	Выплаты на основе долевых инструментов	1 июля 2009 1 января 2010
МСФО 3	Сделки по объединению бизнеса	1 июля 2009
МСФО 5	Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность	1 июля 2009 1 января 2010
МСФО 7	Финансовые инструменты: Раскрытие информации	1 июля 2009
МСФО 8	Операционные сегменты отчетности	1 января 2010
МСБУ 1	Представление Финансовой Отчетности	1 июля 2009 1 января 2010
МСБУ 7	Отчет о движении денежных средств	1 июля 2009 1 января 2010
МСБУ 17	Аренда	1 января 2010
МСБУ 27	Консолидированная и отдельная финансовая отчетность	1 июля 2009
МСБУ 32	Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации	1 июля 2009
МСБУ 36	Обесценение активов	1 января 2010
МСБУ 38	Нематериальные активы	1 июля 2009
МСБУ 39	Финансовые инструменты: признание и оценка	1 июля 2009 1 января 2010

Интерпретации Международного Комитета по Интерпретации Финансовой Отчетности:

КИМФО 9	Переоценка встроенных производных инструментов	1 июля 2009
КИМФО 16	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные	1 июля 2009

Новые Интерпретации Международного Комитета по Интерпретации Финансовой Отчетности:

КИМФО 17	Распределение неденежных активов владельцам	1 июля 2009
КИМФО 18	Переводы активов, полученных от клиентов	1 июля 2009

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

3. Основы составления отчетности (продолжение)

По состоянию на отчетную дату следующие интерпретации и изменения к уже существующим стандартам вступили в силу, но не являлись обязательными к применению в периоды ранее указанных.

Изменения в существующих стандартах:

МСФО 1	Первое применение Международных Стандартов Финансовой Отчетности	1 июля 2010 1 января 2011
МСФО 3	Сделки по объединению бизнеса	1 июля 2010
МСФО 7	Финансовые инструменты: Раскрытие информации	1 января 2011 1 июля 2011
МСФО 9	Финансовые инструменты	1 января 2013
МСБУ 1	Представление Финансовой Отчетности	1 января 2011
МСБУ 24	Раскрытие информации по связанным сторонам	1 января 2011
МСБУ 27	Консолидированная и отдельная финансовая отчетность	1 февраля 2010
МСБУ 32	Финансовые инструменты: раскрытие и представление	1 февраля 2010
МСБУ 34	Промежуточная Финансовая Отчетность	1 января 2011

Интерпретации:

КИМФО 19	Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами	1 июля 2010
----------	--	-------------

Изменения в существующих интерпретациях:

КИМФО 13	Программы лояльности потребителей	1 января 2011
КИМФО 14	Лимиты по установленным льготам, активам, минимальные требования по финансированию и их взаимосвязь	1 января 2011

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.

d) 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 на 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 на 31 декабря 2002 года. Доходы и расходы от последующих выбытий отражаются на основе пересчитанной стоимости этих неденежных активов и обязательств

4. Принципы учетной политики

а) 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.

б) 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.

в) 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.

г) 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.

е) 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 за вычетом 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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

f) 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, имеющих 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, имеющих 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.

g) 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.

h) 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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

и) 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.

й) 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.

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.

к) Резервы под обесценение финансовых активов

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

л) 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 4й. При наличии фактов обесценения справедливая стоимость гарантий переоценивается в соответствии с положениями МСБУ 37.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

т) 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.

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.

п) 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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

о) Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляет собой недвижимость, принадлежащую Банку на правах собственности и которая удерживается Банком для целей получения доходов от сдачи этой недвижимости в аренду или дальнейшей продажи. Инвестиционная недвижимость учитывается в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости основанной на заключении независимых оценщиков, амортизация не начисляется. Справедливая стоимость основывается на текущих ценах на схожую недвижимость в том же районе и находящуюся в таком же состоянии. Прибыль и убытки, возникающие в результате переоценки недвижимости, признаются в отчете о совокупной прибыли. Лизинговые платежи по операционной аренде признаются в качестве доходов прямым методом в течение всего срока действия договора аренды.

Если инвестиционная недвижимость используется собственником, то она реклассифицируется в категорию основные средства и ее справедливая стоимость на дату реклассификации признается стоимостью для целей бухгалтерского учета.

р) 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.

q) 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.

г) 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.

с) 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)

t) 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.

u) 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.

v) 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.

w) 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.

x) 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 22. Комиссионные и прочие доходы отражаются в отчетности по мере завершения соответствующих операций. Непроцентные расходы учитываются в момент их понесения.

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

у) 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.

На 31 декабря 2010 и 31 декабря 2009 года официальные курсы Банка России, используемый для учета остатков по балансовым счетам в иностранной валюте, составляли:

- 30.4769 и 30.2442 рублей РФ за 1 доллар США соответственно;
- 40.3331 и 43.3883 рублей РФ за 1 евро, соответственно; и
- 47.2605 и 48.0429 за 1 фунт стерлингов соответственно.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2010	2009
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	300,835	31,727
Наличные денежные средства	302,084	223,957
НОСТРО счета в российских кредитных организациях	72,556	1,431,530
НОСТРО счета в зарубежных кредитных организациях	55,633	31,802
	<u>128,189</u>	<u>1,463,332</u>
Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	33,514	26,488
Расчеты с биржами и брокерами	549,911	619
	<u>1,314,533</u>	<u>1,746,123</u>

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

	2010	2009
Рейтинг от BBB до BBB+	19	1,411,495
Рейтинг BBB-	55,633	-
Рейтинг от BB- до B+	61,155	41,455
Другие (включая не имеющие рейтинга)	11,382	10,382
	<u>128,189</u>	<u>1,463,332</u>

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

Географический, валютный, процентный и анализ по срокам погашения денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 23.

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

6. Ценные бумаги

	2010	2009
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Векселя	869,059	626,226
Корпоративные акции	-	10,823
	869,059	637,049
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации муниципальных и местных органов власти	33,178	105,291
Облигации кредитных организаций	120,020	51,135
Корпоративные акции	-	2,448
Вложения в паевой фонд	-	64,908
Корпоративные облигации	749,318	189,842
Еврооблигации	50,546	83,926
За вычетом: Резерв под обесценение	(88,431)	(81,561)
	864,631	415,989
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	1,733,690	1,053,038
Финансовые активы, удерживаемые до погашения (отражаемые по амортизированной стоимости)		
Государственные облигации Российской Федерации (ОФЗ)	47,218	47,734
Корпоративные облигации	15,834	15,834
За вычетом: Резерв под обесценение	(15,834)	(15,834)
	47,218	47,734
	1,780,908	1,100,772

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

	Векселя	Итого
Крупные российские банки	46,980	46,980
Прочие российские банки	822,079	822,079
Итого	869,059	869,059

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

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

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

6. Ценные бумаги (продолжение)

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 5.24% до 10.05%. (2009: от 8.8% до 13.8%).

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

	2010	2009
Котируемые акции компаний	-	2,228
Некотируемые акции компаний	-	220
Итого корпоративные акции, имеющиеся в наличии для продажи	-	2,448

По состоянию на 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%. На 31 декабря 2010 года эмитент имел Fitch рейтинг AA- (rus) (Стабильный по Российской национальной шкале).

По состоянию на 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. Эти кредитные организации занимали соответственно 116-е, 47-е и 41-е место среди российских банков по величине чистых активов по состоянию на 31 декабря 2010 года.

По состоянию на 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 660,887, а также четыре полностью обесцененные облигации с первоначальной стоимостью в размере 88,431.

По состоянию на 31 декабря 2010 года еврооблигации в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представляли собой котируемые долговые ценные бумаги, выпущенные Alfa Bond Issuance PLC, Alfa MNT Invest and Gasprombank Eurobond Finance со ставкой купона, варьирующейся между 7.9% и 9.3%, с датой погашения в промежутке между июнем 2013 года и сентябрем 2017 года. Alfa Bond Issuance PLC, Alfa MNT Invest and Gasprombank Eurobond Finance являются компаниями специального назначения таких крупнейших российских банков, как ОАО «Альфа-банк» и ОАО «Газпромбанк». Эти кредитные организации занимали соответственно 7-е и 3-е место среди российских банков по величине чистых активов по состоянию на 31 декабря 2010 года.

По состоянию на 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. На 31 декабря 2009 года оба эмитента имели Fitch рейтинг AA- (rus) (Стабильный по Российской национальной шкале).

По состоянию на 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. Эти кредитные организации занимали соответственно 15-е и 4-е место среди российских банков по величине чистых активов по состоянию на 31 декабря 2009 года.

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

6. Ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 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 108,281, а также четыре полностью обесцененные облигации с первоначальной стоимостью в размере 81,561.

По состоянию на 31 декабря 2009 года еврооблигации в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представляли собой котируемые долговые ценные бумаги, выпущенные Alfa Bond Issuance PLC, TransCredit Finance PLC and Gasprombank Eurobond Finance со ставкой купона, варьирующейся между 2.2% и 8.6%, с датой погашения в промежутке между маем 2010 года и декабрем 2015 года. Alfa Bond Issuance PLC, TransCredit Finance PLC and Gasprombank Eurobond Finance являются компаниями специального назначения таких крупнейших российских банков, как ОАО «Альфа-банк», ОАО «Транскредитбанк» и ОАО «Газпромбанк». Эти кредитные организации занимали соответственно 6-е, 13-е и 2-е место среди российских банков по величине чистых активов по состоянию на 31 декабря 2009 года.

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

	2010	2009
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	415,989	141,225
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	13,614	37,050
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	2,429,246	368,625
Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(1,905,787)	(49,350)
Резерв под обесценение	(88,431)	(81,561)
Балансовая стоимость за конец отчетного периода	864,631	415,989

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

По состоянию на 31 декабря 2009 года государственные облигации Российской Федерации, удерживаемые до погашения, были представлены пятью выпусками Облигаций Федерального Займа («ОФЗ»), деноминированными в рублях, с датами погашения между ноябрем 2011 и ноябрем 2021 года. 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:

- Уровень 1 – Котировки активного рынка (без корректировок) по аналогичным активам или обязательствам. К этому уровню относятся котируемые долевые и долговые инструменты, 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.

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

6. Ценные бумаги (продолжение)

- Уровень 3 – Данные для актива или обязательства, которые не основаны на доступной рыночной информации (данные, не поддающиеся наблюдению). К этому уровню относятся долевыми и долговые инструменты, 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 на 31 декабря 2010 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>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток			
Векселя	-	869,059	869,059
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Облигации муниципальных и местных органов власти	33,178	-	33,178
Облигации кредитных организаций	120,020	-	120,020
Корпоративные облигации	660,887	-	660,887
Еврооблигации	50,546	-	50,546
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	864,631	869,059	1,733,690

По состоянию на 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>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток			
Векселя	-	626,226	626,226
Корпоративные акции	10,823	-	10,823
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Облигации муниципальных и местных органов власти	105,291	-	105,291
Облигации кредитных организаций	51,135	-	51,135
Корпоративные акции	2,228	220	2,448
Вложения в паевой фонд	-	64,908	64,908
Корпоративные облигации	108,281	-	108,281
Еврооблигации	83,926	-	83,926
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	361,684	691,354	1,053,038

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

6. Ценные бумаги (продолжение)

Изменения в финансовых активах, относящихся к Уровню 3 в течение 2010 года, представлены ниже:

	Векселя банков	Корпора- тивные акции	Паевой фонд	Итого
На 1 января 2010	626,226	220	64,908	691,354
Всего доходов / (расходов)				
Прибыль текущего года (начисленные доходы)	2,527	-	-	2,527
Прочая совокупная прибыль	-	-	-	-
Приобретено	3,239,525	-	48,446	3,287,971
Продано	(2,999,219)	(220)	(113,354)	(3,112,793)
На 31 декабря 2010	869,059	-	-	869,059

Изменения в финансовых активах, относящихся к Уровню 3 в течение 2009 года, представлены ниже:

	Векселя банков	Корпора- тивные акции	Паевой фонд	Итого
На 1 января 2009	1,525	220	-	1,745
Всего доходов / (расходов)				
Прибыль текущего года (начисленные доходы)	24,407	-	-	24,407
Прочая совокупная прибыль	-	-	(178)	(178)
Приобретено	2,544,941	-	65,086	2,610,027
Продано	(1,944,647)	-	-	(1,944,647)
На 31 декабря 2009	626,226	220	64,908	691,354

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. 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).

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

6. Ценные бумаги (продолжение)

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 реклассификации было принято 24 декабря 2008 года. При этом все реклассифицированные ценные бумаги были переоценены по справедливой стоимости на дату реклассификации (24 декабря 2008).

Приведенная ниже таблица показывает финансовый эффект от реклассификации на 31 декабря 2010:

Реклассификация	Балансовая стоимость реклассифицированных ценных бумаг на 31 декабря 2010	Справедливая стоимость реклассифицированных ценных бумаг на 31 декабря 2010 (на основе рыночных котировок)	Доход / (убыток) от переоценки, признанный в 2010 году	Доход / (убыток) от переоценки, отраженный в ОПУ в 2010 году при отсутствии реклассификации	Эффективная процентная ставка	Ожидаемые денежные потоки
ССПУ в ИНП	-	-	-	-	н/п	-
ССПУ в УП	-	-	-	-	н/п	-

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

Реклассификация	Балансовая стоимость реклассифицированных ценных бумаг на 31 декабря 2009	Справедливая стоимость реклассифицированных ценных бумаг на 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 на 31 декабря 2010 года финансовые активы ИНП, которые ранее отражались по ССПУ, были представлены 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 на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года финансовые активы УП, которые ранее отражались по ССПУ, были представлены одной полностью обесцененной облигацией на сумму 15,834 (без учета обесценения). Другая облигация УП, находившаяся на балансе Банка на 31 декабря 2008 года, была погашена эмитентом в 2009 году.

Движение резервов под обесценение ценных бумаг раскрыто в Примечании 22.

Географический, валютный, процентный и анализ по срокам ценных бумаг представлен в Примечании 23.

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

7. Средства в других банках

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

По состоянию на 31 декабря 2010 остаток межбанковских кредитов, относившийся к крупнейшему контрагенту, составил 720,000 или 100% от общей суммы выданных межбанковских кредитов (2008: 200,000 или 100%). На 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года этот остаток относился к банку, входящему в число 5-ти крупнейших российских банков по величине чистых активов.

В течение 2010 и 2009 года все кредиты другим банкам предоставлялись по рыночным ставкам.

По мнению Руководства, на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года 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 23.

8. Кредиты и авансы клиентам

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Кредиты юридическим лицам	4,718,432	4,539,798
Кредиты индивидуальным предпринимателям	465,494	547,782
Кредиты физическим лицам (включая ипотечные кредиты)	789,418	754,265
Векселя	138,542	26,939
Сделки «обратного репо»	534,813	627,902
	<u>6,646,699</u>	<u>6,493,686</u>
За вычетом резерва под обесценение	(955,744)	(904,390)
	<u>5,690,955</u>	<u>5,589,296</u>

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

	Кредиты юридическим лицам, сделки обратного репо и векселя	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам (включая ипотечные кредиты)	Итого
31 декабря 2008	533,252	61,378	17,254	611,884
Начисление	204,956	15,923	71,627	292,506
31 декабря 2009	738,208	77,301	88,881	904,390
Начисление / (восстановление)	47,214	64,517	(5,425)	106,306
Списано за счет резерва	(54,920)	-	(32)	(54,952)
31 декабря 2010	<u>730,502</u>	<u>141,818</u>	<u>83,424</u>	<u>955,744</u>

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты были предоставлены заемщикам в следующих секторах экономики:

	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля	1,749,157	26.3%	2,155,003	33.2%
Перерабатывающая промышленность	1,356,663	20.4%	1,172,411	18.1%
Прочие	1,058,304	15.9%	687,251	10.6%
Физические лица	789,418	11.9%	754,265	11.6%
Операции с недвижимостью	630,302	9.5%	202,953	3.1%
Индивидуальные предприниматели	465,496	7.0%	547,782	8.4%
Строительство	441,317	6.6%	715,633	11.0%
Транспорт	74,387	1.1%	65,003	1.0%
Сельское хозяйство	65,530	1.0%	177,760	2.7%
Добывающая промышленность	16,125	0.2%	15,625	0.2%
Итого кредитов клиентам	6,646,699	100.0%	6,493,686	100.0%

По состоянию на 31 декабря 2010 кредиты, предоставленные десяти крупнейшим заемщикам Банка, составили 2,062,732 или 31.8% от общей суммы кредитного портфеля (2009: 2,062,7320 или 31.8%).

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

	Кредиты юридическим лицам, сделки обратного репо и векселя	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Кредиты физическим лицам (включая ипотечные кредиты)	Итого
Необеспеченные кредиты	166,303	-	27,470	193,773
Кредиты обеспеченные:				
объектами недвижимости	2,797,196	439,875	90,007	3,327,078
ценными бумагами	1,670,378	-	325,069	1,995,447
прочими активами	423,690	14,528	136,070	574,288
поручительствами	334,218	11,093	210,802	556,113
	5,391,785	465,496	789,418	6,646,699

На 31 декабря 2010 состав обеспечения в виде ценных бумаг включен один вид акций на общую сумму 1,024,187 (2009: 1,054,283), не имеющие кредитного рейтинга. Эти акции были заложены по сделкам обратного репо, условия которых не предусматривали для Банка возможность перепродажи или залога.

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты юридическим лицам, сделки обратного репо и векселя	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Кредиты физическим лицам (включая ипотечные кредиты)	Итого
Необеспеченные кредиты	99,473	-	839	100,312
Кредиты обеспеченные:				
объектами недвижимости	2,829,781	470,552	51,543	3,351,876
ценными бумагами	1,627,902	-	366,364	1,994,266
прочими активами	351,332	25,455	173,321	550,108
поручительствами	283,151	51,775	162,198	497,124
	5,191,639	547,782	754,265	6,493,686

На 31 декабря 2010 справедливая стоимость обеспечения, принятого Банком в залог по предоставленным кредитам, составила 10,278,099 (2009: 28,993,101). Справедливая стоимость обеспечения по просроченным кредитам составила 805,567 (2009: 3,140,874).

В течение 2010 года в целях возмещения по кредитным операциям Банк обратил взыскание на предметы залога на общую сумму 43,917 (2009: 36,120). Они отражены в составе прочих активов. Политика Банка в отношении реализации подобных залоговых активов обычно предусматривает их продажу третьим лицам по максимально возможной справедливой стоимости.

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

	Кредиты юридическим лицам, сделки обратного репо и векселя	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Кредиты физическим лицам (включая ипотечные кредиты)	Итого
Стандартные кредиты, по которым не был создан индивидуальный резерв под обесценение	2,978,956	71,845	705,994	3,756,795
Кредиты требующие контроля и субстандартные (с обесценением) не просроченные	1,730,159	265,085	4,575	1,999,819
Кредиты индивидуально обесцененные				
не просроченные	337,421	46,636	49,418	433,475
с задержкой платежа менее 90 дней	257	94	183	534
с задержкой платежа от 90 дней до 1 года	96,988	16,551	867	114,406
с задержкой платежа более года	248,006	65,283	28,381	341,670
Резерв под обесценение	(730,502)	(141,818)	(83,424)	(955,744)
Итого кредитов за вычетом резерва	4,661,285	323,676	705,994	5,690,955

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты юридическим лицам, сделки обратного репо и векселя	Кредиты индиви- дуальным предпри- мателям	Кредиты физическим лицам (включая ипотечные кредиты)	Итого
Стандартные кредиты, по которым не был создан индивидуальный резерв под обесценение	4,506,826	421,022	651,957	5,579,805
Кредиты требующие контроля и субстандартные (с обесценением) не просроченные	171,571	34,944	9,011	215,526
Кредиты индивидуально обесцененные				
не просроченные	178,398	37,135	69,782	285,315
с задержкой платежа менее 90 дней	14,043	-	457	14,500
с задержкой платежа от 90 дней до 1 года	205,445	18,256	6,008	229,709
с задержкой платежа более года	115,356	36,425	17,050	168,831
Резерв под обесценение	(738,208)	(77,301)	(88,881)	(904,390)
Итого кредитов за вычетом резерва	4,453,431	470,481	665,384	5,589,296

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

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

На 31 декабря 2010 в состав текущих необесцененных кредитов вошли 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 23.

Информация по кредитам, выданным связанным сторонам, и соответствующих процентных доходах представлена в Примечании 25.

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

9. Нарощенные процентные доходы и прочие активы

	2010	2009
Дебиторская задолженность по наращенным процентным доходам	111,798	144,400
Внеоборотные активы	43,917	36,120
Дебиторская задолженность и авансовые платежи поставщикам	24,406	20,880
Незавершенные расчеты с использованием пластиковых карт	9,557	9,553
Предоплата по налогам	3,540	385
Драгоценные металлы и монеты	20	16
Прочие	17,815	7,342
	211,053	218,696
	(68,180)	(54,877)
За вычетом резерва под обесценение	142,873	163,819

В состав внеоборотных активов входят недвижимость, оборудование и автомобиль (2009: земельный участок) на которые 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 на 31 декабря 2010 года:

	Дебиторская задолжен- ность по наращенным процентным доходам	Дебиторская задолженность и авансовые платежи поставщикам	Незавершен- ные расчеты	Итого
Итого текущие и необесцененные	33,384	16,917	74,849	125,150
Индивидуально обесцененные				
без задержек платежа	38,156	1,972	-	40,128
с задержкой платежа менее 30 дней	2,894	720	-	3,614
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	8,312	1,594	-	9,906
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	1,892	2,305	-	4,197
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	27,152	906	-	28,058
Резерв под обесценение	(54,220)	(13,960)	-	(68,180)
Итого прочих финансовых активов	57,570	10,454	74,849	142,873

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

9. Нарощенные процентные доходы и прочие активы (продолжение)

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

	Дебиторская задолжен- ность по наращенным процентным доходам	Дебиторская задолженность и авансовые платежи поставщикам	Незавершен- ные расчеты	Итого
Итого текущие и необесцененные	32,357	9,765	53,416	95,538
Индивидуально обесцененные				
без задержек платежа	42,156	5,191	-	47,347
с задержкой платежа менее 30 дней	-	720	-	720
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	18,312	86	-	18,398
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	17,691	3,292	-	20,983
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	33,884	1,826	-	35,710
Резерв под обесценение	(43,562)	(11,315)	-	(54,877)
Итого прочих финансовых активов	100,838	9,565	53,416	163,819

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов:

	Дебиторская задолжен- ность по наращенным процентным доходам	Дебиторская задолженность и авансовые платежи поставщикам	Итого
31 декабря 2008	14,163	2,252	16,415
Отчисления	29,399	9,063	38,462
31 декабря 2009	43,562	11,315	54,877
Отчисления	9,470	21,276	30,746
Списание за счет резерва	(8,812)	(8,631)	(17,443)
31 декабря 2010	44,220	23,960	68,180

По мнению Руководства, на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года балансовая стоимость каждой категории прочих финансовых активов была приблизительно равна их справедливой стоимости.

Географический, валютный и анализ по срокам погашения наращенных процентных доходов и прочих активов представлен в Примечании 23.

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 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
Первоначальная стоимость							
31 Декабря 2008	90,168	12,539	61,860	15,505	5,694	60,006	245,772
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)
31 Декабря 2009	83,618	13,148	70,710	16,554	5,728	63,705	253,463
Приобретение	1,649	-	33,686	4,750	-	15,924	56,009
Выбытие	(1,467)	-	(1,104)	(2,261)	-	(288)	(5,120)
31 Декабря 2010	83,800	13,148	103,292	19,043	5,728	79,341	304,352
Амортизация							
31 Декабря 2008	5,039	10,373	31,373	9,705	1,085	29,489	87,064
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)
31 Декабря 2009	6,198	11,078	39,929	13,042	1,401	36,616	108,264
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
31 Декабря 2010	7,715	12,330	50,619	12,697	1,769	46,203	131,333
Остаточная стоимость							
31 Декабря 2008	85,129	2,166	30,487	5,800	4,609	30,517	158,708
31 Декабря 2009	77,420	2,070	30,781	3,512	4,327	27,089	145,199
31 Декабря 2010	76,085	818	52,673	6,346	3,959	33,138	173,019

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

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

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

11. Нематериальные активы

Первоначальная стоимость

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

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

31 декабря 2010	<u>32,110</u>
------------------------	----------------------

Амортизация

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

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

31 декабря 2010	<u>10,904</u>
------------------------	----------------------

Остаточная стоимость

31 декабря 2008	<u>10,538</u>
------------------------	----------------------

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

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

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

12. Инвестиционная недвижимость

Первоначальная стоимость

31 декабря 2009	-
Приобретение	90,040
Выбытие	-
	<u> </u>
31 декабря 2010	<u>90,040</u>

Амортизация

31 декабря 2009	-
Начислено за год	-
Списано при выбытии	-
	<u> </u>
31 декабря 2010	<u> </u>

Остаточная стоимость

31 декабря 2009	<u> </u>
31 декабря 2010	<u>90,040</u>

13. Средства других банков

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Срочные кредиты других банков	<u>421,266</u>	<u>797,718</u>
	<u>421,266</u>	<u>797,718</u>

На 31 декабря 2010 года кредиты, полученные от трех крупнейших контрагентов составляли 160,864 или 38.4% от общей суммы средств других банков (2009: 490,033 или 61.4%).

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

По мнению Руководства, на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года справедливая стоимость средств других банков существенно не отличалась от их балансовой стоимости.

Географический, валютный, процентный и анализ по срокам погашения средств других банков представлен в Примечании 23.

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

14. Средства клиентов

	2010	2009
Государственные и общественные организации		
Расчетные счета	6,319	779
Срочные депозиты	77,000	-
	<u>83,319</u>	<u>779</u>
Прочие юридические лица		
Расчетные счета	2,056,402	1,560,586
Срочные депозиты	1,310,720	1,291,170
	<u>3,367,122</u>	<u>2,851,756</u>
Физические лица		
Текущие счета	1,064,888	333,733
Срочные депозиты	820,372	1,194,902
	<u>1,885,260</u>	<u>1,528,635</u>
	<u>5,335,701</u>	<u>4,381,170</u>

Ниже приведена структура средств клиентов по отраслям экономики:

	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1,885,260	35.3%	1,528,640	34.9%
Прочие	1,020,400	19.1%	1,232,190	28.1%
Оптовая и розничная торговля	636,123	11.9%	1,213,613	27.7%
Страхование	627,580	11.8%	96,163	2.2%
Строительство	397,836	7.5%	95,675	2.2%
Операции с недвижимостью	387,133	7.3%	68,339	1.6%
Сельское хозяйство	234,429	4.4%	52,231	1.2%
Индивидуальные предприниматели	64,007	1.2%	41,317	0.9%
Перерабатывающая промышленность	55,851	1.0%	19,037	0.4%
Финансовый лизинг	25,505	0.5%	17,084	0.4%
Добывающая промышленность	1,577	0.0%	16,620	0.4%
Деятельность общественных организаций	-	0.0%	1,261	0.0%
	<u>5,335,701</u>	<u>100.0%</u>	<u>4,381,170</u>	<u>100.0%</u>

По состоянию на 31 декабря 2010 остатки на счетах трех крупнейших клиентов составили 1,701,841 или 31.9% от общей суммы средств клиентов (2009: 1,679,807 или 38.0%).

В течение 2010 и 2009 года средства клиентов по нерыночным ставкам не привлекались.

По мнению Руководства, по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года балансовая стоимость средств клиентов существенно не отличалась от их справедливой стоимости.

Географический, валютный, процентный и анализ по срокам погашения средств клиентов представлен в Примечании 23.

На 31 декабря 2010 г. значительная доля средств клиентов принадлежала клиентам, относящимся к связанным сторонам. Информация по остаткам и операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 25.

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Векселя	1,574,660	1,351,045
	<u>1,574,660</u>	<u>1,351,045</u>

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, деноминированные в российских рублях и долларах США. Эти векселя были выпущены под среднюю эффективную процентную ставку в размере 9.0% для векселей, деноминированных в рублях, и 6.0% для векселей, деноминированных в долларах США (2009: 8.8% для векселей, деноминированных в рублях и 5.7% для векселей, деноминированных в долларах США). По состоянию на 31 декабря 2010 года 80.8% (2009: 94.0%) всех выпущенных векселей были приобретены четырьмя контрагентами, значительную часть которых составляли связанные стороны, как раскрыто в Примечании 25.

На 31 декабря 2010 и года 31 декабря 2009 года балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг была равна их справедливой стоимости.

Географический, валютный, процентный и анализ по срокам погашения выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 23.

16. Нарощенные процентные расходы и прочие обязательства

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Нарощенные процентные расходы	32,295	16,653
Кредиторская задолженность	17,899	11,925
Расчеты с персоналом	6,503	4,804
Доходы будущих периодов по гарантиям	4,677	2,204
Прочие обязательства	1,127	3,761
	<u>62,501</u>	<u>39,347</u>

Географический, валютный и анализ по срокам погашения наращенных процентным расходам и прочим обязательствам представлен в Примечании 23.

17. Комиссионный доход

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Комиссионные доходы		
Комиссионные доходы по кассовым операциям и операциям инкассации	47,838	45,970
Комиссионные доходы по расчетным операциям	40,587	39,983
Прочие комиссии полученные	37,428	36,417
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	6,464	5,785
Комиссия по валютному контролю	3,380	1,294
Итого комиссионный доход	<u>135,697</u>	<u>129,449</u>
Комиссионные расходы		
Комиссионные расходы по расчетным операциям	6,206	5,835
Комиссионные расходы за кассовые операции и инкассацию	5,931	4,540
Прочие уплаченные комиссии	3,500	2,376
Итого комиссионный расход	<u>15,637</u>	<u>12,751</u>
Чистый комиссионный доход	<u>120,060</u>	<u>116,698</u>

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

18. Административные расходы

	2010	2009
Затраты на персонал	154,694	144,794
Амортизация основных средств и нематериальных активов	29,856	33,580
Аренда	46,164	44,817
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	22,707	18,398
Содержание и ремонт зданий и прочих основных средств	21,222	20,054
Расходы по охране	15,974	15,250
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	12,825	10,258
Профессиональные услуги	10,327	9,962
Офисные расходы	9,397	9,185
Страхование вкладов	8,533	5,481
Реклама и маркетинг	6,776	5,556
Транспортные расходы	3,585	1,423
Страхование имущества	612	629
Прочие административные расходы	12,751	6,192
	170,873	147,205
Итого административных расходов	355,423	325,579

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

19. Налог на прибыль

	2010	2009
Текущие расходы по налогу на прибыль	75,894	81,829
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	27,253	9,701
Расходы по налогу на прибыль за период	103,147	91,530

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

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальной ставки налога. Сравнение расходов по налогу на прибыль, рассчитанных на основе официальной ставки, с расходами по налогу на прибыль, фактически понесенными Банком, приведены ниже:

	2010	2009
Прибыль до налогообложения	210,551	285,158
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	42,110	57,032
Налог на процентные доходы по государственным ценным бумагам, облагаемым по иной ставке налога на прибыль	(3,259)	(880)
Величина налога, исчисленная по доходам / (расходам), не участвующим в расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль	37,043	25,677
Расходы по налогу на прибыль	75,894	81,829

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

19. Налог на прибыль (продолжение)

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% (2009: 20%).

На 31 декабря 2010 года отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие элементы:

	<u>1 января 2010</u>	<u>Отражено в прибыли</u>	<u>Отражено в капитале</u>	<u>1 января 2011</u>
Влияние вычитаемых временных разниц:				
Резервы под обесценение	(26,379)	(22,027)	-	(48,406)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,761	-	(2,723)	(962)
Основные средства	(7,310)	(5,886)	-	(13,196)
Прочие обязательства	1,576	659	-	2,235
Чистое отложенное налоговое (обязательство)	<u>(30,352)</u>	<u>(27,253)</u>	<u>(2,723)</u>	<u>(60,329)</u>

На 31 декабря 2009 года отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие элементы:

	<u>1 января 2009</u>	<u>Отражено в прибыли</u>	<u>Отражено в капитале</u>	<u>1 января 2010</u>
Влияние вычитаемых временных разниц:				
Резервы под обесценение	(16,079)	(10,300)	-	(26,379)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(9,171)	-	10,932	1,761
Основные средства	(7,581)	271	-	(7,310)
Прочие обязательства	1,248	328	-	1,576
Чистое отложенное налоговое (обязательство)	<u>(31,583)</u>	<u>(9,701)</u>	<u>10,932</u>	<u>(30,352)</u>

20. Уставный капитал

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

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

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

20. Уставный капитал (продолжение)

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 (не тысяч) за акцию, которые одинаково классифицируются и предоставляют право одного голоса.

По состоянию на 31 декабря 2010 года распределение акционерного капитала было следующим:

Акционер	%
Екавян А.А.	50.00
ООО «Энергоинвест»	48.91
Левина Н.А.	1.00
Прочие акционеры	0.09
Итого	100.00

21. 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:

	2010	2009
Сроком менее одного года	37,896	37,362
Сроком от одного года до пяти лет	18,614	14,005
Свыше пяти лет	6,381	367
	62,891	51,734

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

21. Будущие платежи и условные обязательства (продолжение)

Обязательства по капитальным вложениям

На 31 декабря 2010 года у Банка не было обязательств по капитальным вложениям, которые необходимо было бы раскрыть в финансовой отчетности (2009: ноль).

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.

Условные обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	2010	2009
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в форме "овердрафт"	829,457	587,625
Неиспользованные кредитные линии	14,856	4,652
Гарантии выданные	355,812	406,548
Итого обязательств кредитного характера	<u>1,200,125</u>	<u>998,825</u>

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.

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

На 31 декабря 2009 года Банк имел следующие вложения в производные финансовые инструменты:

	Условная сумма 31 декабря 2009	Курс обмена по контракту	Прибыль / (убыток) 31 декабря 2009
Покупка рублей продажа долларов США			
Менее одного месяца	15,105	30.2100	17
Покупка долларов США продажа рублей			
Менее одного месяца	15,113	30.2250	(9)
Справедливая стоимость			<u>8</u>

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

22. Резерв под обесценение

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

	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Кредиты и авансы клиентам	Итого
31 декабря 2008	17,947	-	611,884	629,831
Начисление	63,614	15,834	292,506	371,954
31 декабря 2009	81,561	15,834	904,390	1,001,785
Начисление	6,870	-	106,306	113,176
Списание за счет резерва	-	-	(54,952)	(54,952)
31 декабря 2010	88,431	15,834	955,744	1,060,009

23. 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 на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Фунты стерлингов</u>	<u>Итого</u>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1,210,483	32,641	65,302	6,107	1,314,533
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	814,085	50,546	-	-	864,631
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	47,218	-	-	-	47,218
Средства в других банках	720,000	-	-	-	720,000
Кредиты и авансы клиентам	5,031,833	368,636	141,166	149,320	5,690,955
Наращенные проценты и прочие активы	142,873	-	-	-	142,873
Основные средства	173,019	-	-	-	173,019
Инвестиционная недвижимость	90,040	-	-	-	90,040
Нематериальные активы	21,206	-	-	-	21,206
Итого активов	9,169,134	451,823	206,468	155,427	9,982,852
Обязательства					
Средства других банков	279,244	142,022	-	-	421,266
Средства клиентов	4,637,735	337,001	211,187	149,778	5,335,701
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,539,758	34,902	-	-	1,574,660
Наращенные проценты и прочие обязательства	62,501	-	-	-	62,501
Налоги к уплате	1,010	-	-	-	1,010
Отложенное налоговое обязательство	60,329	-	-	-	60,329
Итого обязательств	6,580,577	513,925	211,187	149,778	7,455,467
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2010 года	<u>2,588,557</u>	<u>(62,102)</u>	<u>(4,719)</u>	<u>5,649</u>	<u>2,527,385</u>
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2009 года	<u>2,406,769</u>	<u>(80,711)</u>	<u>82,019</u>	<u>1,013</u>	<u>2,409,090</u>

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

23. 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 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)

Укрепление / ослабление обменных курсов	Валюта	31 декабря 2009	
		Воздействие на прибыль	Воздействие на собственный капитал
+ 5% / - 5%	Доллар США	(4,036) / 4,036	(3,228) / 3,228
+ 30% / - 30%	Доллар США	(24,213) / 24,213	(19,371) / 19,371
+ 5% / - 5%	Евро	4,101 / (4,101)	3,281 / (3,281)
+ 30% / - 30%	Евро	24,606 / (24,606)	19,685 / (19,685)
+ 5% / - 5%	Фунт стерлингов	51 / (51)	41 / (41)
+ 30% / - 30%	Фунт стерлингов	304 / (304)	243 / (243)

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 по данному 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 к 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 на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

23. 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 потребуются 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;
- Тренинги 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.

23. 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 на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

23. 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 на 31 декабря 2010 и 31 декабря 2009 представлена ниже:

	31 декабря 2010	31 декабря 2009
Балансовые риски		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	711,614	1,522,166
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	869,059	637,049
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	864,631	415,989
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	47,218	47,734
Средства в других банках	720,000	200,000
Кредиты и авансы клиентам	5,690,955	5,589,296
Наращенные проценты и прочие активы	142,873	163,819
Итого балансовые риски	9,046,350	8,576,053
Внебалансовые риски		
Обязательства по выдаче кредитов "овердрафт"	829,457	587,625
Обязательства по выданным кредитным линиям	14,856	4,652
Гарантии выданные	355,812	406,548
Итого внебалансовые риски	1,200,125	998,825

Рыночный риск

Операции Банка подвержены рыночному риску. Рыночный риск возникает в отношении открытых валютных и процентных позициях Банка, а также портфеля котируемых долевыми инструментах, 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 на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 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 на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	31 декабря 2010		31 декабря 2009	
	Чистая прибыль до налогообложения	Собственные средства	Чистая прибыль до налогообложения	Собственные средства
10% снижение котировок ценных бумаг	-	(86,463)	(1,082)	(35,952)
10% рост котировок ценных бумаг	-	86,463	1,082	35,952

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 на 31 декабря 2010. 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 на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

23. 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
Обязательства						
Средства других банков	380,247	6,033	44,222	-	-	430,502
Средства клиентов	2,594,997	471,106	980,154	1,700,489	-	5,746,746
Выпущенные долговые ценные бумаги	255,488	416,879	453,502	328,143	-	1,454,012
Наращенные проценты и прочие обязательства	42,028	7,523	12,950	-	-	62,501
Итого обязательств	3,272,760	901,541	1,490,828	2,028,632	-	7,693,761
Условные обязательства кредитного характера	844,312	220,688	135,125	-	-	1,200,125
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	3,137,909	1,230,964	1,643,080	5,428,295	495,805	11,936,054

Приведенные ниже таблицы показывают выплаты денежных средств, которые Банк должен будет осуществить по недеривативным финансовым обязательствам, и активам, удерживаемым для управления ликвидностью, по состоянию на 31 декабря 2009:

	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
Обязательства						
Средства других банков	523,435	45,256	67,309	199,191	-	835,191
Средства клиентов	2,487,484	787,905	304,868	1,063,995	-	4,644,252
Выпущенные долговые ценные бумаги	790	493,352	559,464	415,368	-	1,468,974
Наращенные проценты и прочие обязательства	17,820	5,549	9,038	6,940	-	39,347
Итого обязательств	3,029,529	1,332,062	940,679	1,685,494	-	6,987,764
Условные обязательства кредитного характера	998,825	-	-	-	-	998,825
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	2,766,434	970,657	1,790,574	5,079,969	486,106	11,093,740

Информация, представленная в таблицах выше, отличается от дисконтированных денежных потоков, которые формируют основу отчета о финансовом положении на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 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.

23. 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 на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года нормативы ликвидности Банка соответствовали уровню, установленному законодательством. Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года:

	Норматив, установленный ЦБ РФ	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	27.52%	80.9%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	88.40%	91.4%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	62.88%	58.0%

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 на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

23. 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.

	2010				2009			
	Рубли	Доллары США	Евро	Фунты стерлингов	Рубли	Доллары США	Евро	Фунты стерлингов
Процентные активы								
Нostro счета	-	0.90%	0.60%	-	5,75%	0.15%	0,63%	-
Прочие размещения на рынке	8.20%	-	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты	2.60%	-	-	-	6.25%	-	-	-
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.76%	-	-	-	10.18%	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9.22%	8.42%	-	-	14.50%	-	6.20%	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	6.98%	-	-	-	8.50%	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	14.49%	12.03%	10.05%	10.50%	14.90%	12.30%	12.60%	11.5%
Процентные обязательства								
Межбанковские кредиты	6.43%	1.93%	-	-	6,37%	3.75%	-	-
Средства клиентов	9.10%	5.52%	5.29%	6.29%	8.60%	4.86%	5.28%	7.49%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.00%	6.00%	-	-	8.80%	5.70%	-	-

В таблице ниже 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 на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	2010	2009
Российские рубли		
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	9,473	3,817
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(9,473)	(3,817)
Параллельное увеличение на 300 базисных пунктов	28,418	11,450
Параллельное уменьшение на 300 базисных пунктов	(28,418)	(11,450)
Доллары США		
Параллельное увеличение на 50 базисных пунктов	(474)	(724)
Параллельное уменьшение на 50 базисных пунктов	474	724
Евро		
Параллельное увеличение на 50 базисных пунктов	(350)	251
Параллельное уменьшение на 50 базисных пунктов	350	(251)
Фунты стерлингов		
Параллельное увеличение на 50 базисных пунктов	(2)	(25)
Параллельное уменьшение на 50 базисных пунктов	2	25

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 21. 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 на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1,258,900	55,633	-	1,314,533
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	814,085	50,546	-	864,631
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	47,218	-	-	47,218
Средства в других банках	720,000	-	-	720,000
Кредиты и авансы клиентам	5,690,955	-	-	5,690,955
Наращенные проценты и прочие активы	142,873	-	-	142,873
Основные средства	173,019	-	-	173,019
Инвестиционная недвижимость	90,040	-	-	90,040
Нематериальные активы	21,206	-	-	21,206
Всего активов	9,876,673	106,179	-	9,982,852
Обязательства				
Средства других банков	421,266	-	-	421,266
Счета клиентов	5,334,032	-	1,669	5,335,701
Выпущенные долговые ценные бумаги	746,105	-	828,555	1,574,660
Наращенные проценты и прочие обязательства	62,501	-	-	62,501
Налоги к уплате	1,010	-	-	1,010
Отложенное налоговое обязательство	60,329	-	-	60,329
Итого обязательств	6,625,243	-	830,224	7,455,467
Чистая балансовая позиция	3,251,430	106,179	(830,224)	2,527,385
Обязательства кредитного характера	1,200,125	-	-	1,200,125

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2009 года.

	<u>Россия</u>	<u>ОЭСР</u>	<u>Прочие</u>	<u>Итого</u>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1,714,321	31,802	-	1,746,123
Обязательные резервы в ЦБ РФ	43,390	-	-	43,390
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	637,049	-	-	637,049
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	332,063	83,926	-	415,989
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	47,734	-	-	47,734
Средства в других банках	200,000	-	-	200,000
Кредиты и авансы клиентам	5,589,296	-	-	5,589,296
Наращенные проценты и активы	163,819	-	-	163,819
Переплата по налогам	12,061	-	-	12,061
Основные средства	145,199	-	-	145,199
Нематериальные активы	8,062	-	-	8,062
Всего активов	8,892,994	115,728	-	9,008,722
Обязательства				
Средства других банков	797,718	-	-	797,718
Счета клиентов	4,380,694	-	476	4,381,170
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,315,149	-	35,896	1,351,045
Наращенные проценты и прочие	39,347	-	-	39,347
Отложенное налоговое обязательство	30,352	-	-	30,352
Итого обязательств	6,563,260	-	36,372	6,599,632
Чистая балансовая позиция	2,329,734	115,728	(36,372)	2,409,090
Обязательства кредитного характера	998,825	-	-	998,825

24. Нефинансовые риски

Операционный риск

Операционный риск - это риск потерь, возникающий в результате ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, человеческой ошибки, мошенничества или других внешних событий. В случае сбоя работы системы внутреннего контроля операционные риски могут привести к ущербу для репутации Банка, вызвать юридические и прочие правовые последствия, а также привести к негативным финансовым последствиям (убыткам). Банк не в состоянии полностью исключить вероятность возникновения операционных рисков, однако он может управлять этими рисками, используя систему соответствующих контролей, а также посредством регулярного отслеживания потенциальных рисков. Эти контроли включают в себя разделение полномочий, контроль доступа, процедуры сверки и авторизации, обучение персонала, а также другие процедуры оценки, в том числе с использованием внутреннего аудита.

24. Нефинансовые риски (продолжение)

Для минимизации операционного риска Банком разработаны определенные внутренние положения и процедуры, такие в частности, как стандартизация и автоматизация проводимых Банком операций, регламентация документооборота, разработка комплекса мероприятий для кризисных ситуаций. В соответствии с утвержденными внутренними документами для оценки способности капитала Банка покрывать возможные операционные потери в расчетный норматив достаточности собственных средств Банка дополнительно включается операционный риск.

Правовой риск

Правовой риск это риск понесения финансовых потерь в результате действия внутренних и внешних правовых факторов риска.

Внутренние факторы риска включают:

- Несоблюдение требований законодательства;
- Несоответствие документации внутренним нормативным актам Банка и несоответствие внутренних нормативных документов и операций Банка изменениям законодательства;
- Недостаточный анализ правового риска при внедрении новых продуктов, операций и технологий.

Внешние факторы риска включают:

- Противоречивые толкования и слабость законодательной системы;
- Невыполнение клиентами и контрагентами Банка своих договорных обязательств.

В Банке осуществляется еженедельный мониторинг изменений, внесенных в законодательство РФ, обзор данных изменений доводится до сведения всех руководителей структурных подразделений для целей своевременного внесения изменений во внутренние нормативные документы. Каждый сотрудник имеет доступ к внутренним нормативным документам Банка и информационным правовым системам.

Для большинства операций используются типовые договоры, которые готовятся, утверждаются и используются с участием всех необходимых бизнес подразделений Банка. Председателем Правления Банка назначен ответственный сотрудник – специальное должностное лицо, ответственное за разработку и реализацию внутренних положений в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Стратегический риск

Стратегический риск - это риск возникновения негативных последствий на текущие и будущие доходы вследствие неблагоприятных бизнес-решений, определяющих стратегию Банка. Для снижения стратегического риска Банком осуществляется анализ возникающих бизнес тенденций и текущее планирование, мониторинг рынка банковских услуг и возможных вариантов развития. Также Правление банка и Совет директоров обсуждают наиболее важные события и принимают соответствующие меры.

Репутационный риск

Для регулирования репутационного риска Банк осуществляет контроль за соблюдением законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Банк придерживается норм профессиональной деятельности и принимает все возможные меры к четкому исполнению своих обязательств. Для оценки репутации Банка существует процедура мониторинга отзывов и сообщений о Банке в пресс-релизах компаний. Также, Банк осуществляет проверку кадров, идентификацию и изучение клиентов. Данные проверок систематизируются и представляются Руководству для дальнейшего рассмотрения.

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

25. 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.

	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
Отчет о финансовом положении					
Кредиты и авансы клиентам					
На начало года	-	2,894	39,849	42,743	6,493,686
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	6,646,699
Прочие активы					
	-	-	-	-	142,873
Средства клиентов					
Депозиты на начало года	645,926	228,450	745,235	1,619,611	2,486,072
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
Депозиты на конец года	413,798	128,173	947,298	1,489,269	2,208,092
Текущие счета на начало года	10,615	13,452	466,822	490,889	1,895,098
Текущие счета на конец года	43,217	-	408,186	451,403	3,127,609
Выпущенные долговые ценные бумаги					
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
Обязательства кредитного характера	-	2,000	36,348	38,348	1,200,125
Отчет о совокупной прибыли					
Процентные доходы					
Процентные доходы по кредитам	-	78	3,555	3,633	955,158
Процентные расходы					
Средства клиентов	62,950	18,211	65,578	146,739	279,262
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	49,130	49,130	138,214
Прочие доходы и расходы					
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 на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2009				
	Основные акционеры	Руководство Банка	Стороны, находящиеся под общим контролем	Итого остатки / финансовые результаты по операциям со связанными сторонами	Итого по категориям в финансовой отчетности
Отчет о финансовом положении					
Кредиты и авансы клиентам					
На начало года	-	4,263	90,440	94,703	6,600,080
Выдано в течение года	-	1,650	489,845	491,495	n/a
Погашено в течение года	-	3,019	540,437	543,456	n/a
На конец года	-	2,894	39,849	42,743	6,493,686
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
	-	64,908	-	64,908	415,989
Прочие активы	5,922	-	64	5,986	163,819
Средства клиентов					
Депозиты на начало года	896,352	87,285	569,723	1,553,360	2,867,022
Привлечено в течение года	3,071,675	439,144	1,457,083	4,967,902	n/a
Погашено в течение года	3,322,101	286,451	1,285,911	4,894,463	n/a
Депозиты на конец года	645,926	228,450	745,235	1,619,611	2,486,072
Текущие счета на начало года	36,295	1,924	300,536	338,754	1,400,403
Текущие счета на конец года	10,615	13,452	466,822	490,889	1,895,098
Выпущенные долговые ценные бумаги					
На начало года	454,947	-	-	454,947	1,328,474
Выпущено в течение года	338,337	-	356,258	694,595	n/a
Погашено в течение года	793,284	-	137,045	930,329	n/a
На конец года	-	-	219,213	219,213	1,351,045
Обязательства кредитного характера	-	100,151	2,106	102,257	998,825
Отчет о совокупной прибыли					
Процентные доходы					
Процентные доходы по кредитам	-	453	4,255	14,708	1,109,621
Процентные расходы					
Средства клиентов	79,192	12,242	40,532	131,966	222,138
Выпущенные долговые ценные бумаги	29,920	-	809	30,729	124,070
Прочие доходы и расходы					
Доход от валютно-обменных операций	-	-	7,071	7,071	23,240
Комиссионные доходы	170	-	2,988	3,158	129,449
Проданные кредиты					
Балансовая стоимость проданных кредитов (без учета резерва под обесценение)	101,553	-	226,575	328,128	--
Резерв под обесценение проданных кредитов на дату продажи	7,893	-	185,495	193,388	--
Выручено от продажи кредитов	101,553	-	226,575	328,128	--
Чистая прибыль от продажи кредитов	7,893	-	185,495	193,388	--

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года
(в тысячах российских рублей)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	2010				2009			
	Рубли	Доллары США	Евро	Фунты стерлингов	Рубли	Доллары США	Евро	Фунты стерлингов
Кредиты и авансы клиентам	15.00%	-	-	-	15.50%	-	-	-
Средства клиентов	11.30%	5.15%	5.10%	6.00%	12.41%	5.40%	5.31%	7.50%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.32%	5.70%	-	-	9.63%	5.68%	-	-

Общий размер вознаграждения, выплаченного 12 членам Совета Директоров и Правления (включая страховые взносы в Пенсионный Фонд, Фонд Социального страхования и Фонд Медицинского Страхования) в 2010 году, составляет 11,512 (или 7.4% от общих затрат на персонал) (2009: 12,926; 8.9%).

26. 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 (2009: 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 2010, так и в течение предыдущего года. Норматив достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года составлял 25.59% (2009: 30.2%).

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.