

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

1. Основные виды деятельности

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

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

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

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

Списочная численность сотрудников Банка за 31 декабря 2012 года составила 455 человек (2011: 455).

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

За 31 декабря 2012 года Банк имел два филиала: в Самаре и Уфе. 12 дополнительных офисов в г. Оренбурге и Оренбургской области, 3 кредитно-кассовых офисов (ККО) один в г. Воронеже, два в г. Санкт-Петербурге. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В настоящее время в финансовой системе Российской Федерации сохраняется достаточно благоприятная ситуация. Этому способствуют позитивные макроэкономические условия – прежде всего высокий уровень цен на нефть. При этом на фоне общего замедления роста глобальной экономики в России снижаются темпы роста ВВП.

События августа 2012 г. стали свидетельством завершения 18-и летних переговоров по вопросу вступления Российской Федерации во Всемирную торговую организацию (ВТО). Это означает, что страну в полной мере затронет процесс глобализации, усиливающий перемены капитала, расширяющий сферу международных финансовых отношений, обостряющий конкуренцию в различных отраслях экономики.

Россия завершила 2012 год с федеральным бюджетом, исполненным без дефицита (по предварительным оценкам) и с низкой по мировым меркам безработицей — 5,4 процента от численности экономически активного населения. По предварительным данным, инфляция составила 6,6 процента, что выглядит вполне позитивно на фоне 2000-2010 годов, когда инфляция в среднем равнялась 12,75 процента.

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

3. Основы составления отчетности

Общие положения

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

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

Применение оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает применение оценок, суждений и допущений, влияющих на используемые принципы учетной политики и данные об активах, обязательствах, доходах и расходах, отражаемые в отчетности. Оценки и связанные с ними допущения основаны на опыте прошлых лет, а также различных других факторах, учесть влияние которых было признано обоснованным в соответствующих обстоятельствах. Результаты их применения лежат в основе оценки балансовой стоимости активов и обязательств в случае, если оценить их 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.

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

Оценка основывается на знании и опыте Банка в определении величины и времени будущих денежных потоков.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Справедливая стоимость

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

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

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

Амортизация

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

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

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

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

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

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, вступившие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

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

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

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

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

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

3. Основы составления отчетности (продолжение)

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода» (выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты). Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты). Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критериев взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

«Усовершенствования МСФО 2009 - 2011» (выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных усовершенствований на финансовую отчетность:

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации.
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств.
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов.
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов.
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2013 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

Учет инфляции

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

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

4. Принципы учетной политики

Признание финансовых инструментов

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

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации

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

Средства в других банках

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, первоначально учитываются по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках ценных бумаг. Все реализованные и нереализованные доходы и расходы, связанные с переоценкой, отражаются в статье «Доходы 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.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, это ценные бумаги, которые Руководство намерено удерживать в портфеле неопределенное количество времени. Они могут быть проданы в зависимости от политики Банка в отношении ликвидности или сложившейся ситуации на рынке. Руководство классифицирует ценные бумаги в момент их приобретения. Ценные бумаги регулярно пересматриваются на предмет правильности их отнесения к тому или иному виду ценных бумаг.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально учитываются по их стоимости (включая расходы на приобретение ценных бумаг). Дальнейшая оценка указанных ценных бумаг производится по их рыночной стоимости с отражением соответствующих доходов и расходов в отчете об изменениях капитала, за исключением убытков от обесценения.

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

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

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

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

Договоры покупки ценных бумаг, предусматривающие возможность их обратной продажи

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

Приобретенные векселя

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

Кредиты и авансы клиентам

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

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.

Резервы под обесценение финансовых активов

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

Финансовые гарантии

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

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

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

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости производится оценка ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой стоимости отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения инвестиционной недвижимости.

Амортизация начисляется в течение срока полезного использования с использованием метода равномерного списания первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости инвестиционной недвижимости. Земельные участки амортизации не подлежат.

Если Банк начинает занимать инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию основных средств, и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

Если объект основных средств становится инвестиционной недвижимостью, потому что изменился способ его использования, последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

Недвижимость, находящаяся в стадии сооружения или развития для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости классифицируется как инвестиционная недвижимость.

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.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальными активами Банка являются компьютерное программное обеспечение и лицензии.

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

Лизинг

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

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

Средства кредитных организаций и клиентов

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Резервы

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

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

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

работодателя, рассчитываемые в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда сотрудников.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Указанные расходы отражаются в периоде начисления заработной платы. Банк не осуществляет выплаты уволившимся сотрудникам и не имеет каких-либо иных значительных компенсационных схем, требующих отражения в расходах.

Уставный капитал

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

Дивиденды

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

Налогообложение

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

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисление процентного дохода продолжается по потенциально обесцененным кредитам, включая те из них, которые демонстрируют потенциальное или фактическое обесценение. Признаками обесценения кредита являются объективные факторы, в частности, наличие просроченной задолженности по уплате процентов и выплате основного долга. Фактическое обесценение включает в себя общую денежную позицию по возмещению кредита, включая взимание штрафа за просроченные платежи и дополнительные проценты. Подобное обесценение затем признается в полной мере через создание резерва под обесценение соответствующих активов и включается в состав сумм, отраженных в Примечании 22. Комиссионные и прочие доходы отражаются в отчетности по мере завершения соответствующих операций. Непроцентные расходы учитываются в момент их понесения.

Переоценка статей в иностранной валюте

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

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

За 31 декабря 2012 и 2011 годов официальные курсы Банка России, используемый для учета остатков по балансовым счетам в иностранной валюте, составляли:

- | | |
|---|--------|
| • 7 и 32.1961 рублей РФ за 1 доллар США соответственно; | 30.372 |
| • 6 и 41.6714 рублей РФ за 1 евро, соответственно; и | 40.228 |
| • 8 и 49.6335 за 1 фунт стерлингов соответственно. | 48.963 |

Реклассификация и исправление сравнительных данных

Там, где это необходимо, сравнительные данные за 2011 год были переклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2012 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО. Эти переклассификации не повлияли на прибыль за год или собственный капитал.

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	228,192	207,760
Наличные денежные средства	331,581	298,311
НОСТРО счета в российских кредитных организациях	51,415	45,535
НОСТРО счета в зарубежных кредитных организациях	44,495	62,967
	<u>95,910</u>	<u>108,502</u>
Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	-	19,609
Расчеты с биржами и брокерами	149,603	523,023
	<u>805,286</u>	<u>1,157,205</u>

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

	2012	2011
Рейтинг от BBB до BBB+	44,997	64,203
Рейтинг BBB-	-	-
Рейтинг от BB- до B+	11,042	21,435
Другие (включая не имеющие рейтинга)	39,871	22,864
	<u>95,910</u>	<u>108,502</u>

За 31 декабря 2012 года совокупные остатки по счетам НОСТРО с крупнейшим банком-контрагентом составляли 44,495 или 46.4% от общей суммы остатков по Ностро счетам (2011: 62,834 или 57.9%).

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

6. Ценные бумаги

	2012	2011
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Векселя	1,286,116	598,681
Корпоративные акции	58,932	467,064
	<u>1,345,048</u>	<u>1,065,745</u>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Государственные облигации Российской Федерации (ОФЗ)	110,367	-
Облигации муниципальных и местных органов власти	860,431	-
Облигации кредитных организаций	802,356	317,702
Вложения в паевой фонд	120,788	112,132
Корпоративные облигации	1,342,403	768,760
Еврооблигации	-	49,500
За вычетом: Резерв под обесценение	(70,203)	(77,820)
	<u>3,166,142</u>	<u>1,170,274</u>
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	4,511,190	2,236,019

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

6. Ценные бумаги (продолжение)

	2012	2011
Финансовые активы, удерживаемые до погашения (отражаемые по амортизированной стоимости)		
Государственные облигации Российской Федерации (ОФЗ)	17,820	21,639
Корпоративные облигации	-	15,834
За вычетом: Резерв под обесценение	-	(15,834)
	17,820	21,639
	4,529,010	2,257,658

Кредитное качество финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию за 31 декабря 2012 года было следующим:

	Векселя	Корпоративные акции	Итого
Крупные российские банки	397,601	20,597	418,198
Прочие российские банки	888,515	-	888,515
Крупные российские компании	-	28,182	28,182
Прочие российские компании	-	10,153	10,153
Итого	1,286,116	58,932	1,345,048

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

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

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 8.57% до 10.81% (2011: от 6.52% до 9.00%).

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

6. Ценные бумаги (продолжение)

По состоянию за 31 декабря 2012 года корпоративные облигации в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, справедливой стоимостью 155,390 переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (за 31 декабря 2011 года: корпоративные облигации справедливой стоимостью 186,903; муниципальные облигации справедливой стоимостью 31,383). Указанное обеспечение было передано с правом продажи. См. Примечание 13.

По состоянию за 31 декабря 2012 года муниципальные облигации в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, справедливой стоимостью 244,480 предоставлены Банку России в качестве обеспечения по привлеченным депозитам (за 31 декабря 2011 года: нет). См. Примечания 13.

По состоянию за 31 декабря 2012 года государственные облигации Российской Федерации (ОФЗ) в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в сумме 110,367 имели ставки купона в размере от 7,6 до 8.15%.

По состоянию за 31 декабря 2012 года облигации муниципальных и местных органов власти в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в сумме 860,431 представляли собой котируемые на ММВБ облигации, выпущенные органами власти Волгоградской области, Калужской области, Нижегородской области, Тверской области, Костромской области, Республики Удмуртия, Республики Саха (Якутия), г. Москвы со ставкой купона в размере от 8,2 до 15.0%. За 31 декабря 2012 года муниципальные органы власти имели международные рейтинги кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами не ниже В-.

По состоянию за 31 декабря 2012 года облигации кредитных организаций в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в сумме 802,356 представляли собой котируемые на ММВБ облигации, выпущенные ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК", ОАО "ОТП БАНК", ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК", ВНЕШЭКОНОМБАНК, ЗАО "КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ", ОАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ", ОАО "МСП БАНК", ОАО "БИНБАНК", ОАО "АЛЬФА-БАНК", ОАО БАНК "ОТКРЫТИЕ", ОАО «СКБ-Банк», КБ "РЕНЕССАНС КАПИТАЛ" (ООО) и ОАО "ПЕРВОБАНК" со ставкой купона в размере от 7,9 до 11.0%. За 31 декабря 2012 года кредитные организации имели международные рейтинги кредитоспособности, присвоенные международными рейтинговыми агентствами не ниже В-.

По состоянию за 31 декабря 2012 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 1,272,200, а также три полностью обесцененные облигации с первоначальной стоимостью в размере 70,203.

По состоянию за 31 декабря 2012 года в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлены котируемые паи ЗПИФ ООО "АФМ" на сумму 120,788.

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

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

6. Ценные бумаги (продолжение)

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

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

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

По состоянию за 31 декабря 2012 года государственные облигации Российской Федерации, удерживаемые до погашения, были представлены тремя выпусками Облигаций Федерального Займа ("ОФЗ"), с датами погашения от 2014 до 2021 годов. Средневзвешенная ставка купона по данным ценным бумагам составила 4.61%.

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

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

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

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

6. Ценные бумаги (продолжение)

По состоянию за 31 декабря 2012 года 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	-	1,286,116	1,286,116
Корпоративные облигации	58,932	-	58,932
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Государственные облигации Российской Федерации (ОФЗ)	110,367	-	110,367
Облигации муниципальных и местных органов власти	860,431	-	860,431
Облигации кредитных организаций	802,356	-	802,356
Корпоративные облигации	1,272,200	-	1,272,200
Вложения в паевой фонд	-	120,788	120,788
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	3,104,286	1,406,904	4,511,190

По состоянию за 31 декабря 2011 года 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	-	598,681	598,681
Корпоративные облигации	467,064	-	467,064
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Облигации кредитных организаций	317,702	-	317,702
Корпоративные облигации	690,940	-	690,940
Вложения в паевой фонд	-	112,132	112,132
Еврооблигации	49,500	-	49,500
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	1,525,206	710,813	2,236,019

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

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

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

6. Ценные бумаги (продолжение)

При соблюдении соответствующих критериев была произведена следующая реклассификация:

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

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

За 31 декабря 2012 и 2011 годов финансового эффекта от реклассификаций нет.

По состоянию за 31 декабря 2012 года финансовые активы ИНП, которые ранее отражались по ССПУ, были представлены одной полностью обесцененными облигациями на общую сумму 28 669 (без учета обесценения) (2011: двумя полностью обесцененными облигациями на общую сумму 47,996 (без учета обесценения)).

По состоянию за 31 декабря 2011 года финансовые активы УП, которые ранее отражались по ССПУ, были представлены одной полностью обесцененной облигацией на сумму 15,834 (без учета обесценения). В 2012 году вложения в указанные облигации списаны за счет резерва под обесценение.

Движение резервов под обесценение ценных бумаг раскрыто в Примечании 22.

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

7. Средства в других банках

	2012	2011
Краткосрочные кредиты российским банкам	-	250,000
	-	250,000

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

В течение 2012 и 2011 годов все кредиты другим банкам предоставлялись по рыночным ставкам.

По мнению Руководства, за 31 декабря 2011 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.

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты и авансы клиентам

	2012	2011
Кредиты юридическим лицам	5,099,064	4,540,595
Кредиты индивидуальным предпринимателям	395,060	572,352
Кредиты физическим лицам (включая ипотечные кредиты)	4,023,981	1,990,425
Векселя	450,340	165,566
Сделки «репо»	546,690	-
	10,515,135	7,268,938
За вычетом резерва под обесценение	(1,393,994)	(1,151,885)
	9,121,141	6,117,053

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

	Кредиты юридическим лицам, сделки репо и векселя	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам (включая ипотечные кредиты)	Итого
31 декабря 2010	758,614	152,239	89,111	999,964
Начисление / (восстановление)	218,226	(56,976)	14,798	176,048
Списано за счет резерва	(18,574)	(293)	(5,260)	(24,127)
31 декабря 2011	958,266	94,970	98,649	1,151,885
Начисление / (восстановление)	299,141	(39,849)	170	259,462
Списано за счет резерва	(14,817)	-	(2,536)	(17,353)
31 декабря 2012	1,242,590	55,121	96,283	1,393,994

Кредиты были предоставлены заемщикам в следующих секторах экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4,023,981	38.3%	1,990,425	27.4%
Перерабатывающая промышленность	1,869,133	17.8%	1,847,063	25.4%
Прочие	1,358,608	12.9%	218,961	3.0%
Транспорт	1,011,685	9.6%	174,755	2.4%
Оптовая и розничная торговля	946,889	9.0%	1,412,186	19.4%
Строительство	665,475	6.3%	406,382	5.6%
Индивидуальные предприниматели	395,060	3.8%	572,352	7.9%
Добычающая промышленность	126,000	1.2%	126,000	1.7%
Сельское хозяйство	62,505	0.6%	52,130	1.0%
Операции с недвижимостью	55,799	0.5%	468,684	6.4%
Итого кредитов клиентам	10,515,135	100.0%	7,268,938	100.0%

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию за 31 декабря 2012 года кредиты, предоставленные десяти крупнейшим заемщикам Банка, составили 2,809,698 или 26.9% от общей суммы кредитного портфеля (2011: 2,437,106 или 33.5%).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты юридическим лицам, сделки репо и векселя	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Кредиты физическим лицам (включая ипотечные кредиты)	Итого
Необеспеченные кредиты	854,897	9,830	1,718,580	2,583,307
Кредиты обеспеченные:				
объектами недвижимости	1,547,872	290,104	847,778	2,685,754
ценными бумагами	1,492,529	-	38,211	1,530,740
прочими активами	1,364,360	83,396	329,142	1,776,898
поручительствами	836,436	11,730	1,090,270	1,938,436
	6,096,094	395,060	4,023,981	10,515,135

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

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

За 31 декабря 2012 года активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество учтены Банком в составе прочих активов на общую сумму 1,618 (2011: 15,811), в составе инвестиционной недвижимости 4,252 (2011: нет). Политика Банка в отношении реализации подобных залоговых активов обычно предусматривает их продажу третьим лицам по максимально возможной справедливой стоимости.

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты юридическим лицам, сделки репо и векселя	Кредиты индиви- дуальным предприни- мателям	Кредиты физическим лицам (включая ипотечные кредиты)	Итого
Стандартные кредиты, по которым не был создан индивидуальный резерв под обесценение	2,035,688	293,898	3,907,989	6,237,575
Кредиты индивидуально обесцененные				
не просроченные	3,803,567	77,273	59,156	3,939,996
с задержкой платежа менее 90 дней	60	-	1,717	1,777
с задержкой платежа от 90 дней до 1 года	2,820	-	867	3,687
с задержкой платежа более года	253,959	23,889	54,252	332,100
Резерв под обесценение	(1,242,590)	(55,121)	(96,283)	(1,393,994)
Итого кредитов за вычетом резерва	4,853,504	339,939	3,927,698	9,121,141

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

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

За 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка не было просроченных кредитов, по которым бы не было создано резерва под обесценение.

За 31 декабря 2012 сумма начисленных процентных доходов по обесцененным кредитам составила 77,556 (2011: 48,224).

За 31 декабря 2012 в состав текущих необесцененных кредитов вошли 14 кредитов на общую сумму 73,672 (2011: 17 кредитов на общую сумму 218,717), условия договоров по которым были пересмотрены, и которые в противном случае считались бы просроченными.

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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 24.

9. Прочие активы

	2012	2011
Внеоборотные активы	1,618	15,811
Дебиторская задолженность и авансовые платежи поставщикам	10,789	3,323
Незавершенные расчеты с использованием пластиковых карт	21,890	22,922
Предоплата по налогам	5,800	3,328
Драгоценные металлы и монеты	24	24
Прочие	16,261	40,463
	56,382	85,871
	(11,980)	(15,806)
За вычетом резерва под обесценение	44,402	70,065

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

Ниже приводится анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Дебиторская задолжен- ность и авансовые платежи поставщикам	Незавершен- ные расчеты и прочие активы	Итого
Итого текущие и необесцененные	12,543	38,503	51,046
Индивидуально обесцененные			
без задержек платежа	2,156	-	2,156
с задержкой платежа менее 30 дней	1,205	-	1,205
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	955	-	955
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	907	-	907
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	113	-	113
Резерв под обесценение	(11 980)	-	(11 980)
Итого прочих финансовых активов	5,899	38,503	44,402

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

9. Прочие активы (продолжение)

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

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов:

	Дебиторская задолженность и авансовые платежи поставщикам	Итого
31 декабря 2010	23,960	23,960
Отчисления/(восстановление)	(6,742)	(6,742)
Списание за счет резерва	(1,412)	(1,412)
31 декабря 2011	15,806	15,806
Отчисления/(восстановление)	(2,287)	(2,287)
Списание за счет резерва	(1,539)	(1,539)
31 декабря 2012	11,980	11,980

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

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

10. Инвестиционная недвижимость

	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная стоимость		
31 декабря 2011	-	-
Переклассификация из прочих активов	4,252	4,252
Приобретение	-	-
Выбытие	-	-
31 декабря 2012	4,252	4,252
Амортизация		
31 декабря 2011	-	-
Начислено за год	-	-
Списано при выбытии	-	-
31 декабря 2012	-	-
Остаточная стоимость		
31 декабря 2011	-	-
31 декабря 2012	4,252	4,252

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

11. 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 2010	83,800	13,148	103,292	19,043	5,728	79,341	304,352
Приобретение	67,108	1,891	24,621	2,556	285	20,851	117,312
Выбытие	(32,271)	(473)	(10,600)	(9,675)	-	(7,367)	(60,386)
31 Декабря 2011	118,637	14,566	117,313	11,924	6,013	92,825	361,278
Приобретение	10,086	17,601	3,402	5,555	395	33,134	70,173
Выбытие	(44,297)	-	(1,589)	(813)	-	(1,355)	(48,054)
31 Декабря 2012	84,426	32,167	119,126	16,666	6,408	124,604	383,397
Амортизация							
31 Декабря 2010	7,715	12,330	50,619	12,697	1,769	46,203	131,333
Начислено за год	2,146	1,197	18,480	2,531	368	11,537	36,259
Списано при выбытии	(203)	-	(1,067)	(8,848)	-	(2,263)	(12,381)
31 Декабря 2011	9,658	13,527	68,032	6,380	2,137	55,477	155,211
Начислено за год	1,545	1,258	17,250	2,523	407	12,288	35,271
Списано при выбытии	(1,515)	-	(1,585)	(796)	-	(1,297)	(5,193)
31 Декабря 2012	9,688	14,785	83,697	8,107	2,544	66,468	185,289
Остаточная стоимость							
31 Декабря 2010	76,085	818	52,673	6,346	3,959	33,138	173,019
31 Декабря 2011	108,979	1,039	49,281	5,544	3,876	37,348	206,067
31 Декабря 2012	74,738	17,382	35,429	8,559	3,864	58,136	198,108

За 31 декабря 2012 года основные средства были застрахованы на сумму 236,196 (2011: 400,748).

За 31 декабря 2012 года нет основных средств, приобретенных по договорам финансового лизинга (2011: 1,422).

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

12. Нематериальные активы

Первоначальная стоимость

31 декабря 2010	32,110
Приобретение	32,087
Выбытие	(2,571)

31 декабря 2011	61,626
------------------------	---------------

Приобретение	15,118
Выбытие	(2,472)

31 декабря 2012	74,272
------------------------	---------------

Амортизация

31 декабря 2010	10,904
Начислено за год	6,201
Списано при выбытии	(2,571)

31 декабря 2011	14,534
------------------------	---------------

Начислено за год	9,249
Списано при выбытии	(2,472)

31 декабря 2012	21,311
------------------------	---------------

Остаточная стоимость

31 декабря 2010	21,206
------------------------	---------------

31 декабря 2011	47,092
------------------------	---------------

31 декабря 2012	52,961
------------------------	---------------

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

13. Средства других банков

	2012	2011
Срочные кредиты других банков	995,027	707,723
Срочные кредиты и депозиты Банка России	200,150	-
Привлеченные средства по договорам РЕПО других банков	132,874	176,529
	1,328,051	884,252

За 31 декабря 2012 года корпоративные облигации, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, справедливой стоимостью 155,590 отражены в балансе как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (за 31 декабря 2011 года: корпоративные облигации справедливой стоимостью 186,903; муниципальные облигации справедливой стоимостью 31,383). См. Примечание 6.

За 31 декабря 2012 года кредиты, полученные от трех крупнейших контрагентов составляли 533,951 или 40.2% от общей суммы средств других банков (2011: 293,373 или 33.2%).

В течение 2012 и 2011 годов средства от других банков по нерыночным ставкам не привлекались.

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

14. Средства клиентов

	2012	2011
Государственные и общественные организации		
Расчетные счета	2,929	7,016
Срочные депозиты	62,000	105,500
	64,929	112,516
Прочие юридические лица		
Расчетные счета	1,508,698	1,630,073
Срочные депозиты	4,633,112	1,382,263
	6,141,810	3,012,336
Физические лица		
Текущие счета	371,007	312,993
Срочные депозиты	2,908,521	1,971,779
	3,279,528	2,284,772
	9,486,267	5,409,624

Ниже приведена структура средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	3,279,528	34.6%	2,284,696	42.2%
Оптовая и розничная торговля	2,377,725	25.1%	844,001	15.6%
Прочие	1,171,675	12.3%	432,853	8.0%
Финансовый лизинг	1,088,489	11.5%	555,261	10.3%
Добывающая промышленность	509,655	5.4%	214,660	4.0%
Операции с недвижимостью	368,510	3.9%	85,013	1.6%
Перерабатывающая промышленность	233,625	2.5%	374,159	6.9%
Строительство	233,212	2.4%	494,532	9.1%
Страхование	137,949	1.5%	41,365	0.8%
Индивидуальные предприниматели	67,044	0.7%	52,657	1.0%
Сельское хозяйство	14,739	0.1%	26,945	0.5%
Деятельность общественных организаций	4,116	0.0%	3,482	0.0%

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

13. Средства клиентов (продолжение)	9,486,267	100.0%	5,409,624	100.0%
--	------------------	---------------	------------------	---------------

По состоянию за 31 декабря 2012 года остатки на счетах трех крупнейших клиентов составили 3,308,401 или 34.9% от общей суммы средств клиентов (2011: 1,202,770 или 22.2%).

В течение 2012 и 2011 годов средства клиентов по нерыночным ставкам не привлекались.

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

Информация по остаткам и операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 24.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Векселя	1,210,213	1,235,637
	1,210,213	1,235,637

За 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, номинированные в российских рублях (2011, 2009: номинированные в российских рублях). Эти векселя были выпущены под среднюю эффективную процентную ставку в размере 8.6% (2011: 8.5%).

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

Информация по остаткам и операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 24.

16. Прочие обязательства

	2012	2011
Резервы по обязательствам некредитного характера	600	-
Кредиторская задолженность	12,935	8,247
Доходы будущих периодов по гарантиям	8,157	6,452
Расчеты с персоналом	7,043	5,498
	27,935	20,197

Географический, валютный и анализ по срокам погашения прочих обязательств представлен в Примечании 23.

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

17. Комиссионный доход

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссионные доходы по расчетным операциям	48,721	52,363
Комиссионные доходы по кассовым операциям и операциям инкассации	41,365	38,500
Прочие комиссии полученные	29,695	43,948
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	5,972	9,222
Комиссия по валютному контролю	5,606	5,821
Итого комиссионный доход	131,359	149,854
Комиссионные расходы		
Комиссионные расходы за кассовые операции и инкассацию	8,715	6,928
Комиссионные расходы по расчетным операциям	6,371	7,968
Прочие уплаченные комиссии	5,328	2,914
Итого комиссионный расход	20,414	17,810
Чистый комиссионный доход	110,945	132,044

18. Административные расходы

	2012	2011
Затраты на персонал	197,319	176,069
Амортизация основных средств и нематериальных активов	44,520	42,464
Аренда	54,531	41,699
Содержание и ремонт зданий и прочих основных средств	26,999	32,546
Страхование вкладов	20,617	8,522
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	20,571	26,318
Расходы по охране	20,222	18,067
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	14,987	14,635
Реклама и маркетинг	10,867	6,342
Прочие административные расходы	10,681	10,705
Профессиональные услуги	9,159	9,714
Транспортные расходы	3,910	2,420
Офисные расходы	2,871	2,084
Страхование имущества	827	778
	196,242	173,830
Итого административных расходов	438,081	392,363

Затраты на персонал включают страховые взносы в Пенсионный Фонд, Фонд Социального страхования и Фонд Медицинского Страхования в размере 41,462 (2011: 41,101).

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

19. Налог на прибыль

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Текущие расходы по налогу на прибыль	59,018	42,702
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц (за вычетом учтенных в собственном капитале)	<u>989</u>	<u>(33,997)</u>
Расходы по налогу на прибыль за период	<u>60,007</u>	<u>8,705</u>

В 2012 и 2011 годах большая часть доходов Банка облагалась по ставке 20%. Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальной ставки налога. Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Прибыль до налогообложения	221 232	155,125
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	44,246	31,025
Процентные доходы по государственным ценным бумагам, облагаемым по иной ставке налога на прибыль	(2,300)	(344)
Величина налога, исчисленная по доходам / (расходам), не участвующим в расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль	<u>18,061</u>	<u>(21,976)</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>60,007</u>	<u>8,705</u>

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% (2011: 20%).

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

19. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2012 г.	Изменение	За 31 декабря 2011 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:			
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	1,788	367	1,421
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	4,799	(4,092)	8,891
- Резервы	46,451	7,265	39,186
- Прочее	341	(180)	521
Общая сумма отложенного налогового актива	53,379	3,360	50,019
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:			
- Амортизация основных средств	19,580	8,441	11,139
Общая сумма отложенного налогового обязательства	19,580	8,441	11,139
Итого чистое отложенное налоговое актива (обязательства)	33,799	(5,081)	38,880
в том числе:			
-признаваемое непосредственно в капитале в связи с оценкой финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по справедливой стоимости	4,789	(4,092)	8,891
-признаваемое на счетах прибылей и убытков	29,000	(989)	29,989

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

20. Уставный капитал

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

	2012			2011		
	Количество акций (шт.)	Номинал (руб.)	Стоимость	Количество акций (шт.)	Номинал (руб.)	Стоимость
Обыкновенные акции	30,000,000	50	1,500,000	30,000,000	50	1,500,000
Инфляционная корректировка			78,277			78,277
			1,578,277			1,578,277

Уставный капитал Банка был оплачен акционерами в российских рублях. Акционеры имеют право получать дивиденды, а также принимать участие в распределении прибыли в российских рублях. Номинальная стоимость всех обыкновенных акций составляет 50 рублей за акцию, которые одинаково классифицируются и предоставляют право одного голоса.

Внеочередным общим собранием акционеров Банка в декабре 2011 года принято решение об увеличении уставного капитала Банка, в апреле 2012 года Совет директоров Банка утвердил решение об увеличении уставного капитала Банка путём размещения дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 7,000,000 штук номинальной стоимостью 50 рублей каждая на общую сумму 350,000 тысяч рублей.

В мае 2013 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал итоги 12-го дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка номиналом 50 рублей в количестве 2,200,000 штук. По результатам 12-го дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций номинальная стоимость уставного капитала Банка составляет 1,610,000 тысяч рублей, эмиссионный доход составляет 48,400 тысяч рублей.

В 2012 и 2011 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

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.

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

21. Будущие платежи и условные обязательства (продолжение)

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:

	2012	2011
Сроком менее одного года	42,715	37,706
Сроком от одного года до пяти лет	14,555	14,759
Свыше пяти лет	11,060	17,595
	68,330	70,060

Обязательства по капитальным вложениям

За 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка не было обязательств по капитальным вложениям, которые необходимо было бы раскрыть в финансовой отчетности.

Обязательства кредитного характера

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

Условные обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	2012	2011
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в форме "овердрафт"	589,274	512,633
Неиспользованные кредитные линии	124,511	297,568
Гарантии выданные	327,279	379,444
Итого обязательств кредитного характера	1,041,064	1,189,645

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.

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

21. Будущие платежи и условные обязательства (продолжение)

За 31 декабря 2012 года Банк имел следующие вложения в производные финансовые инструменты:

	<u>Условная сумма 31 декабря 2012</u>	<u>Курс обмена по контракту</u>	<u>Прибыль / (убыток) 31 декабря 2012</u>
Покупка евро продажа фунтов стерлингов			
Менее одного месяца	90,890	40,396/ 49,2265	(108)
		Справедливая стоимость	(108)

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

	<u>Условная сумма 31 декабря 2011</u>	<u>Курс обмена по контракту</u>	<u>Прибыль / (убыток) 31 декабря 2011</u>
Покупка рублей продажа фунтов стерлингов			
Менее одного месяца	16,882	49,654	7
Покупка евро продажа долларов США			
Менее одного месяца	14,018	41,228/ 31,9324	36
		Справедливая стоимость	43

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.

	<u>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</u>	<u>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</u>	<u>Кредиты и авансы клиентам</u>	<u>Итого</u>
31 декабря 2010	88,431	15,834	999,964	1,104,229
Начисление (восстановление)	(10,611)	-	176,048	165,437
Списание за счет резерва	-	-	(24,127)	(24,127)
31 декабря 2011	77,820	15,834	1,151,885	1,245,539
Начисление (восстановление)	(6,284)	(3)	259,462	253,175
Списание за счет резерва	(1,333)	(15,831)	(17,353)	(34,517)
31 декабря 2012	70,203	-	1,393,994	1,464,197

23. Управление финансовыми рисками

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

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

Валютный риск

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

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

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

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютная позиция Банка в рублях и прочих валютах по состоянию за 31 декабря 2012 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	684,442	74,069	29,310	17,465	805,286
Обязательные резервы в ЦБ РФ	121,659	-	-	-	121,659
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,345,048	-	-	-	1,345,048
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,166,142	-	-	-	3,166,142
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	17,820	-	-	-	17,820
Кредиты и авансы клиентам	8,891,354	36,026	193,761	-	9,121,141
Прочие активы	40,967	2,581	854	-	44,402
Текущие требования по налогу на прибыль	16,211	-	-	-	16,211
Отложенный налоговый актив	33,799	-	-	-	33,799
Инвестиционная недвижимость	4,252	-	-	-	4,252
Основные средства	198,108	-	-	-	198,108
Нематериальные активы	52,961	-	-	-	52,961
Итого активов	14,572,763	112,676	223,925	17,465	14,926,829
Обязательства					
Средства других банков	1,328,051	-	-	-	1,328,051
Средства клиентов	8,356,771	182,156	931,204	16,136	9,486,267
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,210,213	-	-	-	1,210,213
Текущие обязательства по налогу на прибыль	7,020	-	-	-	7,020
Прочие обязательства	27,935	-	-	-	27,935
Итого обязательств	10,929,990	182,156	931,204	16,136	12,059,486
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2012 года	<u>3,642,773</u>	<u>(69,480)</u>	<u>(707,279)</u>	<u>1,329</u>	<u>2,867,343</u>

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012 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 2012	
		Воздействие на прибыль	Воздействие на собственный капитал
+ 5% / - 5%	Доллар США	(3,474) / 3,474	(2,779) / 2,779
+ 30% / - 30%	Доллар США	(20,844) / 20,844	(16,675) / 16,675
+ 5% / - 5%	Евро	(35,364) / 35,364	(28,291) / 28,291
+ 30% / - 30%	Евро	(212,184) / 212,184	(169,747) / 169,747
+ 5% / - 5%	Фунт стерлингов	66 / (66)	53 / (53)
+ 30% / - 30%	Фунт стерлингов	399 / (399)	319 / (319)

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

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 за 31 декабря 2012 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;
- Требования по оформлению кредитной документации и
- Процедуры по текущему мониторингу кредитов и условных обязательств.

В процессе управления кредитным риском Банка принимают участие следующие органы:

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

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

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 за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

Максимальная величина кредитного риска обычно представлена балансовой стоимостью финансовых активов и условных обязательств. Возможный эффект от взаимозачета активов и обязательств для уменьшения кредитного риска представляется незначительным. Максимальная величина кредитного риска по финансовым активам и обязательствам кредитного характера по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов представлена ниже:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Балансовые риски		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств и остатков на счетах в ЦБ РФ)	245,513	651,134
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,345,048	1,065,745
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,166,142	1,170,274
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	17,820	21,639
Средства в других банках	-	250,000
Кредиты и авансы клиентам	9,121,141	6,117,053
Прочие активы	44,402	70,065
Итого балансовые риски	13,940,066	9,345,910
Внебалансовые риски		
Обязательства по выдаче кредитов "овердрафт"	589,274	512,633
Обязательства по выданным кредитным линиям	124,511	297,568
Гарантии выданные	327,279	379,444
Итого внебалансовые риски	1,041,064	1,189,645

Рыночный риск

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

Ценовой риск

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

Анализ чувствительности чистой прибыли до налогообложения и собственных средств Банка к изменению котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Чистая прибыль до налогообложения	Собственные средства	Чистая прибыль до налогообложения	Собственные средства
10% снижение котировок ценных бумаг	(5,893)	(316,614)	(46,706)	(117,027)
10% рост котировок ценных бумаг	5,893	316,614	46,706	117,027

Риск ликвидности

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

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

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

Приведенные ниже таблицы показывают выплаты денежных средств, которые Банк должен будет осуществить по недеривативным финансовым обязательствам, и активам, удерживаемым для управления ликвидностью, по состоянию за 31 декабря 2012 года. Показанные суммы представляют собой договорные недисконтированные платежи, включая будущие проценты, как того требуют изменения в МСФО 7. На практике, однако, Банк осуществляет управление ликвидностью на несколько иной основе, которая описана выше. Некоторые активы могут иметь более длительные сроки погашения. Кредиты, например, часто пролонгируются и, следовательно, краткосрочные кредиты могут иметь большую продолжительность.

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012 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	1,299,091	992	283	47,705	-	1,348,071
Средства клиентов	2,218,039	1,705,315	1,967,919	4,355,650	35	10,246,958
Выпущенные долговые ценные бумаги	367,417	393,843	3,652	445,301	-	1,210,213
Прочие обязательства	24,258	10,697	-	-	-	34,955
Итого обязательств	3,908,805	2,110,847	1,971,854	4,848,656	35	12,840,197
Условные обязательства кредитного характера	13,668	142,183	494,774	390,439	-	1,041,064
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	2,875,856	2,620,919	1,729,661	12,154,957	509,437	19,890,830

Приведенные ниже таблицы показывают выплаты денежных средств, которые Банк должен будет осуществить по недеривативным финансовым обязательствам, и активам, удерживаемым для управления ликвидностью, по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	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	887,810	-	-	-	-	887,810
Средства клиентов	2,565,159	1,079,856	1,012,707	967,827	-	5,625,549
Выпущенные долговые ценные бумаги	133,852	51,387	564,492	502,358	-	1,252,089
Прочие обязательства	18,592	1,605	-	-	-	20,197
Итого обязательств	3,605,413	1,132,848	1,577,199	1,470,185	-	7,785,645
Условные обязательства кредитного характера	48,301	193,625	350,371	597,348	-	1,189,645
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью	2,679,858	1,295,871	1,781,201	7,246,992	540,567	13,544,489

Информация, представленная в таблицах выше, отличается от дисконтированных денежных потоков, которые формируют основу отчета о финансовом положении за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 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.

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

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 за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года нормативы ликвидности Банка соответствовали уровню, установленному законодательством. Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	Норматив, установленный ЦБ РФ	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	23.2%	24.8%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	85.3%	55.3%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	81.5%	91.1%

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.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

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

	2012				2011			
	Рубли	Доллары США	Евро	Фунты стерлингов	Рубли	Доллары США	Евро	Фунты стерлингов
Процентные активы								
Ностро счета	-	-	-	-	-	0.90%	-	-
Прочие размещения на рынке	-	-	-	-	5.10%	-	-	-
Межбанковские кредиты	-	-	-	-	2.64%	-	-	-
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9.20%	-	-	-	7.15%	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10.10%	-	-	-	9.00%	8.25%	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	6.70%	-	-	-	7.19%	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	12.01%	10.50%	8.84%	-	11.82%	10.64%	10.56%	10.50%
Процентные обязательства								
Межбанковские кредиты	6.58%	2.25%	-	-	6.58%	2.25%	-	-
Средства клиентов	6.21%	3.15%	5.65%	6.25%	8.18%	5.61%	4.73%	6.71%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.62%	-	-	-	9.09%	-	-	-

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 за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

	2012	2011
Российские рубли		
Параллельное увеличение на 300 базисных пунктов	107,895	42,049
Параллельное уменьшение на 300 базисных пунктов	(107,895)	(42,049)
Доллары США		
Параллельное увеличение на 50 базисных пунктов	(347)	(798)
Параллельное уменьшение на 50 базисных пунктов	347	798
Евро		
Параллельное увеличение на 50 базисных пунктов	(3,536)	(738)
Параллельное уменьшение на 50 базисных пунктов	3,536	738
Фунты стерлингов		
Параллельное увеличение на 50 базисных пунктов	7	4
Параллельное уменьшение на 50 базисных пунктов	(7)	(4)

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 19. Банк не имеет специальной политики, задач или процедур для управления страновым риском, однако стремится поддерживать риски в других странах на таком низком уровне, насколько это возможно.

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку за 31 декабря 2012 года.

	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	760,791	44,495	-	805,286
Обязательные резервы в ЦБ РФ	121,659	-	-	121,659
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,345,048	-	-	1,345,048
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,166,142	-	-	3,166,142
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	17,820	-	-	17,820
Кредиты и авансы клиентам	9,121,141	-	-	9,121,141
Прочие активы	40,402	-	-	40,402
Текущие требования по налогу на прибыль	16,211	-	-	16,211
Отложенный налоговый актив	33,799	-	-	33,799
Инвестиционная недвижимость	4,252	-	-	4,252
Основные средства	198,108	-	-	198,108
Нематериальные активы	52,961	-	-	52,961
Всего активов	14,882,334	44,495	-	14,926,829
Обязательства				
Средства других банков	1,328,051	-	-	1,328,051
Счета клиентов	9,486,267	-	-	9,486,267
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,210,213	-	-	1,210,213
Текущие обязательства по налогу на прибыль	7,020	-	-	7,020
Прочие обязательства	27,935	-	-	27,935
Итого обязательств	12,059,486	-	-	12,059,486
Чистая балансовая позиция	2,822,848	44,495	-	2,867,343
Обязательства кредитного характера	1,041,064	-	-	1,041,064

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

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

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

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

24. 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.

2012					
	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	-	-	388,000	388,000	7,268,938
Выдано в течение года	-	-	2,200,710	2,200,710	n/a
Погашено в течение года	-	-	2,220,924	2,220,924	n/a
На конец года	-	-	367,786	367,786	10,515,135
Средства клиентов					
Средства клиентов на начало года	26	110,467	1,512,190	1,622,683	5,409,624
Привлечено в течение года	-	119,253	28,256,829	28,376,082	n/a
Погашено в течение года	-	104,523	25,551,306	25,655,829	n/a
Средства клиентов на конец года	26	125,197	4,217,713	4,342,936	9,486,267
Выпущенные долговые ценные бумаги					
На начало года	-	-	677,382	677,382	1,235,637
Выпущено в течение года	-	-	527,071	527,071	n/a
Погашено в течение года	-	-	61,683	61,683	n/a
На конец года	-	-	1,142,770	1,142,770	1,210,213
Отчет о совокупной прибыли					
Процентные доходы					
Процентные доходы по кредитам	-	-	54,766	54,766	1,077,227
Процентные расходы					
Средства клиентов	7,623	17,178	204,462	229,263	462,437
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	55,536	55,536	104,585
Прочие доходы и расходы					
Доход от валютно-обменных операций	-	-	928	928	12,744
Комиссионные доходы	-	-	6,189	6,189	131,359

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	2012				2011			
	Рубли	Доллары США	Евро	Фунты стерлингов	Рубли	Доллары США	Евро	Фунты стерлингов
Кредиты и авансы клиентам	11.66%	-	-	-	12.00%	-	-	-
Средства клиентов	6.98%	5.01%	5.95%	6.75%	7.30%	1.11%	1.14%	1.03%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.34%	-	-	-	9.53%	-	-	-

Общий размер вознаграждения, выплаченного 12 членам Совета Директоров и Правления (включая страховые взносы в Пенсионный Фонд, Фонд Социального страхования и Фонд Медицинского Страхования) в 2012 году, составляет 11,110 или 5.6% от общих затрат на персонал (2011: 12 членов Совета Директоров и Правления; 11,688; 6.6%).

25. 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 (2011: 10%). Уровень достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню как в течение 2012, так и в течение предыдущего года. Норматив достаточности капитала Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года составлял 21.2% (2011: 22.2%).

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.

АКБ «Форштадт» (ЗАО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

26. События после отчетной даты

В мае 2013 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал итоги 12-го дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка номиналом 50 рублей в количестве 2,200,000 штук. По результатам 12-го дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций номинальная стоимость уставного капитала Банка составляет 1,610,000 тысяч рублей, эмиссионный доход составляет 48,400 тысяч рублей.

Других существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности к выпуску, не было.


Г.Г. Сухоносенко
Председатель Правления


И.М. Чикризова
Главный бухгалтер



20 июня 2013 года