

АКБ «1-й Процессинговый Банк» (ЗАО)

**Финансовая отчетность и заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2008 года**

Содержание

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	3
БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА.....	5
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА	6
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА	7
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА	8
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА	9
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА.....	9
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	10
3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	10
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	13
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	22
6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	22
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	22
8. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ.....	23
9. ФИНАНСОВЫЕ ИНВЕСТИЦИИ	23
10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	24
11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	25
12. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....	25
13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	25
14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	26
15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	26
16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	26
17. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ ПО РОССИЙСКИМ ПРАВИЛАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	27
18. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	27
19. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	27
20. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	28
21. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	28
22. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	29
23. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	30
24. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	43
25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	43
26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	44
27. ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ В ПРОЦЕССЕ ПРИМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	45
28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	46
29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	47

Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров АКБ «1-й Процессинговый Банк» (ЗАО)

ООО «Аудиторская компания «АУДИТ Плюс» проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного Коммерческого Банка «1-й Процессинговый Банк» (закрытое акционерное общество) (далее – Банк), которая включает баланс по состоянию за 31 декабря 2008 года, отчет о прибылях и убытках, отчеты о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, а также основные принципы учетной политики и другие примечания.

Сведения об аудиторе:

Аудиторская фирма: Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская компания «АУДИТ Плюс»

Местонахождение: 109004, Москва, ул. Земляной вал, д. 61/2, офис 5

Телефон/Телефакс: (495) 915-71-57

Номер свидетельства о государственной регистрации № 2088, выдано Администрацией города Долгопрудный Московской области 17 октября 1995 года.

ОГРН 1025001207330, св-во выдано 31 декабря 2002, инспекцией МНС России по г. Долгопрудный Московской области

Лицензии: Лицензия Министерства финансов РФ на осуществление аудиторской деятельности № Е. 009490 от 31 декабря 2008 года сроком на пять лет

Руководитель аудиторской фирмы: Генеральный директор – Солопова Ирина Леонидовна

Сведения об аудируемом лице:

Полное и сокращенное наименование организации, соответствующее вынесенному на титульный лист устава и указанному в лицензии: Акционерный Коммерческий Банк «1-й Процессинговый Банк» (закрытое акционерное общество) АКБ «1-й Процессинговый Банк» (ЗАО)

Регистрирующий орган, дата регистрации и регистрационный номер: ЦБ РФ 23 июля 2008 года №2241

Виды лицензий на право осуществления банковских операций (действующие в проверяемом периоде): Лицензия на право осуществления банковских операций в рублях и в иностранной валюте со средствами юридических лиц №2241 выдана ЦБ РФ 29.09.2004г.
Лицензия на право осуществления банковских операций в рублях и в иностранной валюте со средствами физических лиц №2241 выдана ЦБ РФ 29.09.2004г.

Юридический адрес: Россия, 107031, г. Москва, Петровский переулок, д. 10, стр. 2

Ответственность руководства Банка за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также формирование обоснованных в сложившихся обстоятельствах расчетных оценок.

Ответственность независимых аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение относительно данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны соблюдать принципы профессиональной этики, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрываемой в финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудиторов, в том числе от оценки риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий. При проведении оценок данного риска аудиторы анализируют систему внутреннего контроля Банка в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудит включает анализ правомерности применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения относительно данной финансовой отчетности.

Мнение независимых аудиторов

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка за 31 декабря 2008 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ООО «Аудиторская компания АУДИТ Плюс»
Москва, Россия,
15 июня 2009 года

Генеральный директор

Руководитель проверки

(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №К 022564 от 29.04.2005г., срок действия неограничен)

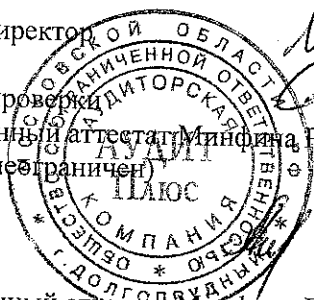
Аудитор

(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита № К 010061 действителен с 30.12.2003 г., срок действия не ограничен; диплом АССА по Международной Финансовой Отчетности (на русском языке) от апреля 2005 г.).

И.Л.Солопова

С. Э. Быкова

Л.М. Сухогозова



Баланс по состоянию за 31 декабря 2008 года

	Примечание	2008	2007
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 126 538	998 562
Обязательные резервы на счетах в Банке России		2 372	19 127
Финансовые активы, предназначенные для торговли	6	-	23 870
Средства в других банках	7	153 249	736
Кредиты и авансы клиентам	8	336 955	526 839
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	100	100
Основные средства и нематериальные активы	10	28 805	24 812
Текущие требования по налогу на прибыль		8 912	7 128
Отложенный налоговый актив	22	1 492	-
Прочие активы	11	22 609	21 002
Итого активов		2 681 032	1 622 176
Обязательства			
Средства других банков	12	18 537	10 042
Средства клиентов	13	2 288 172	1 226 046
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	8 750	31 104
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2 015	13
Отложенное налоговое обязательство	22	-	130
Прочие обязательства	15	22 846	14 955
Итого обязательств		2 340 320	1 282 290
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	370 119	370 119
Нераспределенная прибыль / (Накопленный дефицит)		(29 407)	(30 233)
Итого собственный капитал		340 712	339 886
Итого обязательств и собственного капитала		2 681 032	1 622 176

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
15 июня 2009 г.

Председатель Правления
К.В. Евдаков



Главный бухгалтер
М.В. Родионова

(Signature of M.V. Rodionova)

Примечания на страницах с 9 по 46 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

	Приме- чание	2008	2007
Процентные доходы	18	79 645	118 224
Процентные расходы	18	(12 534)	(22 790)
Чистые процентные доходы		67 111	95 434
Комиссионные доходы	19	251 381	147 684
Комиссионные расходы	19	(47 992)	(42 884)
Чистые комиссионные доходы		203 389	104 800
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли		1 198	(1 251)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		15 689	16 289
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		(924)	(834)
Отчисления в резерв под обесценение	8	2 714	61 021
Прочие операционные доходы	20	456	9 748
Чистые операционные доходы		289 633	285 207
Административные и прочие операционные расходы	21	(287 152)	(276 027)
Прибыль до налогообложения		2 481	9 180
Расходы по налогу на прибыль	22	(1 655)	(3 477)
Прибыль за год		826	5 703

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
15 июня 2009 г.

Председатель Правления
К.В. Евдаков



Главный бухгалтер
М.В. Родионова

Примечания на страницах с 9 по 46 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АКБ «1-й Процессинговый Банк» (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей)

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

	Уставный капитал	(Накопленный дефицит) / Нераспределенная прибыль	Итого собственные средства акционеров
Остаток за 31 декабря 2006 года	236 019	(35 936)	200 083
Чистая прибыль за год		5 703	5 703
Эмиссия акций			
- номинальная стоимость	134 100		134 100
Остаток за 31 декабря 2007 года	370 119	(30 233)	339 886
Чистая прибыль за год	-	826	826
Остаток за 31 декабря 2008 года	370 119	(29 407)	340 712

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
15 июня 2009 г.

Председатель Правления
К.В. Евдаков



Главный бухгалтер
М.В. Родионова

Примечания на страницах с 9 по 46 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

	2008	2007
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	78 730	121 069
Проценты уплаченные	(9 889)	(22 607)
Комиссии полученные	249 612	153 253
Комиссии уплаченные	(43 789)	(42 884)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 198	(80)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	15 689	16 289
Прочие полученные операционные доходы	456	9 748
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(266 140)	(271 493)
Уплаченный налог на прибыль	(3 059)	(9 688)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	22 808	(46 393)
Изменения в операционных активах и обязательствах:		
- Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	16 755	2 755
- Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 815	(24 986)
- Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(151 641)	-
- Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам	193 746	484 418
- Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	160	(10 700)
- Чистый (снижение)/прирост по средствам других банков	8 502	9 990
- Чистый (снижение)/прирост по средствам клиентов	1 048 407	(666 368)
- Чистый (снижение)/прирост по прочим обязательствам	(6 311)	(2 493)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	1 156 241	(253 777)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств (Примечание 10)	(15 015)	(14 874)
Выручка от реализации основных средств	-	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(15 015)	(14 874)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	-	134 100
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	1 900	24 237
Погашение долговых ценных бумаг	(24 237)	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	(22 337)	158 337
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	9 087	(780)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	1 127 976	(111 094)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	998 562	1 109 656
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	2 126 538	998 562

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 15 июня 2009 г.

Председатель Правления
К.В. Евлаков

Главный бухгалтер
М.В. Родионова

Примечания на страницах с 9 по 46 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

1. Основная деятельность Банка

Акционерный Коммерческий Банк «Русский Инвестиционный Клуб» (закрытое акционерное общество) был образован в 1993 году. В мае 2008 года Банк изменил название на Акционерный Коммерческий Банк «1-й Процессинговый Банк» (закрытое акционерное общество), краткое название АКБ «1-й Процессинговый Банк» (ЗАО). Банк зарегистрирован в Российской Федерации для осуществления банковской деятельности и действует на основании лицензий:

- Лицензия на право осуществления банковских операций в рублях и в иностранной валюте со средствами юридических лиц № 2241 выдана ЦБ РФ 29.09.2004г.
- Лицензия на право осуществления банковских операций в рублях и в иностранной валюте со средствами физических лиц № 2241 выдана ЦБ РФ 29.09.2004г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №077-08192-010000 от 21.12.2004 г. на осуществление дилерской деятельности.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №077-08189-100000 от 21.12.2004 г. на осуществление брокерской деятельности.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №077-08197-001000 от 21.12.2004 г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Адрес местонахождения Банка: Россия, 107031, г. Москва, Петровский переулок, д. 10, стр. 2
Банк в своей структуре филиалов не имеет.

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых за 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года владел более чем 5% голосующих акций Банка:

Акционер	Доля владения, в процентах за 31 декабря 2008 г.	Доля владения, в процентах за 31 декабря 2007 г.
Романенко Андрей Николаевич	19,9	19,9
Козубов Максим Петрович	7,5	7,5
Федющенко Сергей Владимирович	7,5	7,5
Гордон Александр Соломонович	9,6	9,6
Семенюта Павел Станиславович	9,2	9,2
Шатилов Андрей Владиславович	9,2	9,2
Солонин Сергей Александрович	10,1	8,4
Евдаков Кирилл Владимирович	8,2	8,2
Котов Николай Александрович	7,5	7,5
Прочие (каждый в отдельности менее 5%)	11,3	13,0
Итого	100,0	100,0

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В результате продолжающегося мирового финансового и экономического кризиса, возникшего в результате глобального снижения ликвидности, проявились такие явления, как снижение возможности привлечения финансирования на рынках капитала, снижение уровня ликвидности в банковском секторе и экономике в целом и периодическое повышение ставок межбанковского кредитования, а также высокая неустойчивость на фондовых и валютных рынках.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, среди них практическая неконвертируемость национальной валюты в большинстве зарубежных стран и сравнительно высокая инфляция.

Несмотря на то, что в последние годы отмечался активный экономический рост, в течение 2008 года, и особенно, в четвертом квартале 2008 года, финансовая ситуация на российском рынке значительно ухудшилась. В результате роста неустойчивости на финансовых и сырьевых рынках, а также воздействия ряда других факторов, на российском фондовом рынке был отмечен значительный спад. Кроме того, начиная с сентября 2008 года, отмечался рост неустойчивости на валютных рынках, что привело к обесценению российского рубля относительно некоторых иностранных валют. Официальный курс ЦБ РФ вырос с 25.3718 рублей за один доллар США по состоянию на 1 октября 2008 года до 29.3804 рублей за один доллар США по состоянию на 31 декабря 2008 года и до 34.0134 рублей на 31 марта 2009 года.

Для оказания поддержки российскому финансовому рынку были предприняты различные меры, в том числе в октябре 2008 года ЦБ РФ снизил норматив обязательных резервов до 0.5% и увеличил сумму гарантированного возмещения по вкладам в рамках государственной программы страхования вкладов до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Заемщики Банка могут пострадать от финансовой и экономической ситуации, что, в свою очередь, повлияет на их способность выполнять свои обязательства. Ухудшение экономических условий деятельности заемщиков также может оказать воздействие на прогнозы руководства в отношении потоков денежных средств и оценку обесценения финансовых и нефинансовых активов. На основании имеющейся доступной информации, руководство Банка надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения.

Достоверно предугадать воздействие, которое может оказать продолжающийся финансовый кризис, и найти меры для полной защиты от него очень трудно. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

Перспективы экономического развития Российской Федерации, в основном, зависят от эффективности экономической и финансовой политики Правительства.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».