

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2008	2007
Наличные средства	423 197	207 291
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 631 430	702 433
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	71 911	88 838
- Российской Федерации	71 911	88 838
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 126 538	998 562

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2008	2007
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Корпоративные облигации	-	23 870
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	23 870

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные крупной российской компанией и свободно обращающиеся на российском рынке. По состоянию за 31 декабря 2007 года срок погашения этих облигаций - 2009 год, ставка доходности – 13,5% годовых.

Банк в течение 2008 года не производил переклассификаций финансовых активов, предназначенных для торговли, в другие категории.

7. Средства в других банках

	2008	2007
Текущие кредиты и депозиты в других банках	2 671	736
Депозиты в ЦБ РФ	150 578	736
Итого средства в других банках	153 249	736
Краткосрочные	153 249	736
Долгосрочные	-	-

8. Кредиты и авансы клиентам

	2008	2007
Кредиты юридическим лицам	262 673	423 521
Кредиты предпринимателям	3 500	9 053
Потребительские кредиты	74 280	100 477
За вычетом резерва под обесценение	(3 498)	(6 212)
Итого кредиты и авансы клиентам	336 955	526 839
Краткосрочные	142 162	494 219
Долгосрочные	194 793	32 620

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юр/лицам	Кредиты предприним ателям	Потребитель ские кредиты	Итого
Остаток за 31 декабря 2006 года	(58 660)	-	(11 394)	(70 054)
Восстановление суммы резерва	54 613	-	6 408	61 021
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-	2 821	2 821
Остаток за 31 декабря 2007 года	(4 047)	-	(2 165)	(6 212)
Восстановление суммы резерва	2 574	-	140	2 714
Остаток за 31 декабря 2008 года	(1 473)	-	(2 025)	(3 498)

9. Финансовые инвестиции

	2008	2007
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
Оцениваемые по себестоимости:	100	100
Прочие инвестиции	100	100
Итого финансовые инвестиции	100	100
Краткосрочные	-	-
Долгосрочные	100	100

Вложения в долю участия в капитал ООО «Управляющая компания «Замоскворечье» (доля участия Банка -10%) учтены по себестоимости ввиду отсутствия адекватных и надежных методов обоснованного расчета их справедливой стоимости. Банк рассматривает эти вложения как стратегические инвестиции и намерен удерживать их в долгосрочной перспективе.

Банк в течение 2008 и 2007 годов не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и инвестициями, удерживаемыми до погашения. Также не было переклассификаций финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в категорию кредитов и дебиторской задолженности.

10. Основные средства и нематериальные активы

	Вычис- лительная техника	Авто- транспорт	Мебель	спецобору- дование и прочее	Немате- риаль- ные активы	Итого
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2007 года	9 471	2 990	1 837	14 022	16	28 336
Поступления за 2007 год	4 717	-	260	9 897	-	14 874
Выбытия за 2007 год	-	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2007 года	14 188	2 990	2 097	23 919	16	43 210
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2007 года	5 188	1 071	840	2 550	-	9 649
Амортизационные отчисления за 2007 год (примечание 21)	4 299	422	390	3 636	2	8 749
Выбытия за 2007 год	-	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2007 года	9 487	1 493	1 230	6 186	2	18 398
Остаточная стоимость за 31 декабря 2007 года	4 701	1 497	867	17 733	14	24 812
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2008 года	14 188	2 990	2 097	23 919	16	43 210
Поступления за 2008 год	3 895	-	76	11 044	-	15 015
Выбытия за 2008 год	-	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2008 года	18 083	2 990	2 173	34 963	16	58 225
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2008 года	9 487	1 493	1 230	6 186	2	18 398
Амортизационные отчисления за 2008 год (примечание 21)	4 544	422	456	5 599	1	11 022
Выбытия за 2008 год	-	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2008 года	14 031	1 915	1 686	11 785	3	29 420
Остаточная стоимость за 31 декабря 2008 года	4 052	1 075	487	23 178	13	28 805

11. Прочие активы

	2008	2007
Расходы будущих периодов	2 606	1 928
Предоплата по товарам и услугам	15 515	14 459
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 402	1 400
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	850	1 712
Прочее	2 236	1 503
Итого прочие активы	22 609	21 002
Краткосрочные	22 609	21 002
Долгосрочные	-	-

В 2008 и 2007 годах резерв под обесценение прочих активов не формировался.

12. Средства других банков

	2008	2007
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	18 537	10 042
Итого средства других банков	18 537	10 042
Краткосрочные	18 537	10 042
Долгосрочные	-	-

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других банков в течение 2008 и 2007 годов.

13. Средства клиентов

	2008	2007
Государственные и общественные организации	315	6 088
- Текущие/расчетные счета	315	6 088
Прочие юридические лица:	1 988 189	976 220
- Текущие/расчетные счета	1 915 978	969 720
- Срочные депозиты	72 211	6 500
Физические лица:	299 668	243 738
- Текущие счета/счета до востребования	233 442	82 290
- Срочные вклады	66 226	161 448
Итого средства клиентов	2 288 172	1 226 046
Краткосрочные	2 288 172	1 226 046
Долгосрочные	-	-

По состоянию за 31 декабря 2008 года на 10 крупнейших клиентов приходится 1 591 739 тыс. руб., или 70% от всех средств клиентов (2007: 571 998 тыс. руб. или 47%).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2008 и 2007 годов.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2008	2007
Векселя	8 750	31 104
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	8 750	31 104
Краткосрочные	8 750	31 104
Долгосрочные	-	-

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2008 и 2007 годов.

15. Прочие обязательства

	2008	2007
<i>Прочие нефинансовые обязательства:</i>		
Нарощенные операционные расходы	7 590	5 631
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	813	696
Финансовые гарантии	422	5 750
Доходы будущих периодов	1 400	1 218
Прочее	12 621	1 660
Итого прочие обязательства	22 846	14 955
Краткосрочные	22 846	14 955
Долгосрочные	-	-

16. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	2008			2007		
	Кол-во акций, в штуках	Номинал	Инфлированная сумма	Кол-во акций, в штуках	Номинал	Инфлированная сумма
Акции						
Обыкновенные	2 949 758	294 976		2 949 758	294 976	
Привилегированные	2 420	24		2 420	24	
Итого уставный капитал	2 952 178	295 000	370 119	2 952 178	295 000	370 119

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 100 руб. за одну акцию, все привилегированные акции имеют номинал 10 руб. за акцию. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

В мае 2007 года Банк зарегистрировал дополнительную эмиссию собственных акций, состоящую из 1 341 000 обыкновенных акций номиналом 100 рублей за акцию.

За 2008 г. и 2007 г. дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

17. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2008 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 26 048 тыс. руб. (2007: 26 048 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2008 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 8 574 тыс. руб. (2007: 1 305 тыс. руб.).

18. Процентные доходы и расходы

	2008	2007
Процентные доходы		
Средства в других банках	645	35
Кредиты и авансы клиентам	76 244	118 134
<i>в т.ч. обесцененные кредиты и авансы клиентам</i>	8 146	3 231
Финансовые активы, предназначенные для торговли	2 756	55
Итого процентные доходы	79 645	118 224
Процентные расходы		
Средства других банков	(337)	-
Вклады физических лиц	(8 747)	(16 101)
Депозиты юридических лиц	(3 304)	(4 887)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(146)	(1 802)
Итого процентные расходы	(12 534)	(22 790)
Чистые процентные доходы	67 111	95 434

19. Комиссионные доходы и расходы

	2008	2007
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	220 741	66 612
Комиссия за открытие и ведение счетов	1 146	-
Комиссия по выданным гарантиям	15 282	2 337
Прочее	14 212	78 735
Итого комиссионные доходы	251 381	147 684
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(10 303)	(4 110)
Прочее	(37 689)	(38 774)
Итого комиссионные расходы	(47 992)	(42 884)
Чистые комиссионные доходы	203 389	104 800

20. Прочие операционные доходы

	2008	2007
Доходы от сдачи имущества в аренду	-	2 935
Штрафы, пени, неустойки полученные	73	20
Прочее	383	6 793
Итого прочие операционные доходы	456	9 748

21. Административные и прочие операционные расходы

	2008	2007
Расходы на содержание персонала	(109 675)	(85 188)
Ремонт и эксплуатация	(5 261)	(2 717)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(23 872)	(25 871)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(85 736)	(102 708)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 10)	(11 022)	(8 749)
Охрана	(14 452)	(11 530)
Связь	(18 225)	(12 240)
Страхование вкладов населения	(1 131)	(1 986)
Реклама и маркетинг	(1 680)	(6 507)
Страхование имущества	(2 167)	(2 127)
Прочее	(13 931)	(16 404)
Итого операционные расходы	(287 152)	(276 027)

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2008 и 2007 года, отраженные в отчете о прибылях и убытках, включают следующие компоненты:

	2008	2007
Текущий налог на прибыль	3 277	3 281
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(1 622)	196
Расходы по налогу на прибыль за год	1 655	3 477

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2008 году 24% (2007: 24%). Отложенный налог по состоянию за 31 декабря 2008 года был пересчитан в связи с изменением ставки налога на прибыль с 24 % до 20%, вступающим в силу с 1 января 2009 года.

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2008	2007
Прибыль по МСФО до налогообложения	2 481	9 180
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (24%)	595	2 203
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	761	1 274
Влияние изменения ставки на отложенный налог	299	-
Расходы по налогу на прибыль за год	1 655	3 477

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2007 – 24%). Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2008	Изменение	2007
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:			
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	1 598	(1 131)	2 725
- Амортизация основных средств	240	240	-
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	(959)	959
Общая сумма отложенного налогового актива	1 838	(1 850)	3 688
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:			
- Амортизация основных средств	-	(282)	282
- Резервы под обесценение	346	(3 190)	3 536
Общая сумма отложенного налогового обязательства	346	(3 472)	3 818
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	1 492	1 622	(130)
в том числе:			
- признаваемое в отчете о прибылях и убытках	1 492	1 622	(130)

23. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Управление финансовыми рисками производится соответствующими подразделениями Банка в соответствии с политикой, утвержденной Правлением Банка, которые выявляют и оценивают финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционным и иными подразделениями Банка. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

23.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов. Функция управления кредитным риском централизована в Управлении активно-пассивных операций, который направляет регулярную отчетность Правлению Банка и руководителям иных заинтересованных подразделений.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой группе риска определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса. По кредитам другим банкам и вложениям в долговые ценные бумаги для оценки кредитного риска, по возможности используются внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по географическим и отраслевым сегментам, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Эти лимиты подлежат утверждению Правлением Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам

АКБ «1-й Процессинговый Банк» (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

(в тысячах российских рублей)

являются жилая недвижимость, помещения, запасы и дебиторская задолженность компаний, долговые и долевыe ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.