

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

31 декабря 2008 года	Оцениваемые на индивидуальной основе			Обесцененные	Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные						
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	71 911	-	-	-	-	71 911	-	-	71 911
Кредиты и депозиты в других банках	2 671	-	-	-	-	2 671	-	-	2 671
Кредиты юридическим лицам	189 023	-	-	73 650	-	262 673	(1 473)	-	261 200
Кредиты предпринимателям	3 500	-	-	-	-	3 500	-	-	3 500
Потребительские кредиты	40 000	-	-	1 703	32 577	74 280	(1 703)	(322)	72 255
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	12 600	-	-	-	-	12 600	-	-	12 600
Обязательства по предоставлению кредитов	41 050	-	-	-	-	41 050	-	-	41 050
Итого	360 755	-	-	75 353	32 577	468 685	(3 176)	(322)	465 187

31 декабря 2007 года	Оцениваемые на индивидуальной основе			Обесцененные	Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные						
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	88 838	-	-	-	-	88 838	-	-	88 838
Торговые долговые обязательства	23 870	-	-	-	-	23 870	-	-	23 870
Кредиты и депозиты в других банках	736	-	-	-	-	736	-	-	736
Кредиты юридическим лицам	419 474	-	-	4 047	-	423 521	(4 047)	-	419 474
Кредиты предпринимателям	9 053	-	-	-	-	9 053	-	-	9 053
Потребительские кредиты	87 937	-	-	1 615	10 925	100 477	(1 615)	(550)	98 312
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	141 720	-	-	-	-	141 720	-	-	141 720
Обязательства по предоставлению кредитов	50 185	-	-	-	-	50 185	-	-	50 185
Итого	821 813	-	-	5 662	10 925	838 400	(5 662)	(550)	832 188

Как видно из приведенных выше таблиц, основной кредитный риск возникает по кредитам клиентам: 73% за 31 декабря 2008 года и 63% за 31 декабря 2007 года.

В течение 2008 года и 2007 года Банк не осуществлял взыскания на заложенное имущество. Таких активов в балансе Банка в составе прочих активов нет.

Кредиты и авансы клиентам

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. По состоянию за 31 декабря 2008 и 2007 годов все реструктурированные кредиты были просрочены или обесценены.

Качество текущих кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

АКБ «1-й Процессинговый Банк» (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2008 года			31 декабря 2007 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	-	188 023	1 000	54 480	293 694	71 300
Кредиты предпринимателям	-	3 500	-	-	8 103	950
Потребительские кредиты	12 500	7 500	20 000	12 499	38 383	37 055
Итого	12 500	199 023	21 000	66 979	340 180	109 305

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

	31 декабря 2008 года		31 декабря 2007 года	
	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	73 650	280 074	4 047	4 194
Потребительские кредиты	1 703	-	1 615	-
Итого	75 353	280 074	5 662	4 194

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Все средства в других банках и вложения в долговые ценные бумаги относятся к стандартным по внутренней шкале рейтингов Банка.

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в банках, и вложений в долговые ценные бумаги на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до ВВВ-. Финансовые активы с рейтингом ниже ВВВ- относятся к спекулятивному уровню.

31 декабря 2008 года	А- до AAA	ВВ- до ВВВ	В- до В+	Ниже В-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	32 683	7 947	5 321	-	25 960	71 911
Кредиты и депозиты в других банках	-	1 790	-	-	881	2 671
Итого	32 683	9 737	5 321	-	26 841	74 582

31 декабря 2007 года	А- до AAA	ВВ- до ВВВ	В- до В+	Ниже В-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	89	-	55 223	-	33 526	88 838
Торговые долговые обязательства	-	-	-	-	23 870	23 870
Кредиты и депозиты в других банках	-	-	-	-	736	736
Итого	89	-	55 223	-	58 132	113 444

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2007 года составил 71 540 тыс. руб. или 21% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2007: 76 976 тыс. руб. или 23%), что ниже лимита в 25% капитала, установленного Банком. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 5% капитала Банка, за 31 декабря 2008 года составила 298 455 тыс. руб. или 87,6% капитала Банка (2007: 428 758 тыс. руб. или 126,1%), что ниже лимита в 800% капитала, установленного Банком. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 28.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов.

31 декабря 2008 года	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:				
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	71 911	-	-	71 911
Кредиты и депозиты в других банках	2 671	-	-	2 671
Кредиты юридическим лицам	261 200	-	-	261 200
Кредиты предпринимателям	3 500	-	-	3 500
Потребительские кредиты	72 206	-	49	72 255
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:				
Финансовые гарантии	12 600	-	-	12 600
Обязательства по предоставлению кредитов	41 050	-	-	41 050
Итого	465 138	-	49	465 187

31 декабря 2007 года	Россия	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:				
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	88 838	-	-	88 838
Торговые долговые обязательства	23 870	-	-	23 870
Кредиты и депозиты в других банках	736	-	-	736
Кредиты юридическим лицам	419 474	-	-	419 474
Кредиты предпринимателям	9 053	-	-	9 053
Потребительские кредиты	98 050	-	262	98 312
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:				
Финансовые гарантии	141 720	-	-	141 720
Обязательства по предоставлению кредитов	50 066	-	119	50 185
Итого	831 807	-	381	832 188

АКБ «1-й Процессинговый Банк» (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.

31 декабря 2008 года	Кредитные организации	Производство и промышленность	Торговля и связь	Финансовое посредничество	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:							
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	71 911	-	-	-	-	-	71 911
Кредиты и депозиты в других банках	2 671	-	-	-	-	-	2 671
Кредиты юридическим лицам	-	56 069	81 966	121 140	2 025	-	261 200
Кредиты предпринимателям	-	-	-	-	3 500	-	3 500
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	72 255	72 255
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:							
Финансовые гарантии	-	-	12 000	-	600	-	12 600
Обязательства по предоставлению кредитов	-	8 700	7 384	4 470	-	20 496	41 050
Итого	74 582	64 769	101 350	125 610	6 125	92 751	465 187

31 декабря 2007 года	Кредитные организации	Производство и промышленность	Торговля и связь	Финансовое посредничество	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:							
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	88 838	-	-	-	-	-	88 838
Торговые долговые обязательства	-	-	-	-	23 870	-	23 870
Кредиты и депозиты в других банках	736	-	-	-	-	-	736
Кредиты юридическим лицам	-	31 000	249 294	111 180	28 000	-	419 474
Кредиты предпринимателям	-	-	9 053	-	-	-	9 053
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	98 312	98 312
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:							
Финансовые гарантии	-	-	75 300	66 293	127	-	141 720
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	4 326	19 260	4 030	22 569	50 185
Итого	89 574	31 000	337 973	196 733	56 027	120 881	832 188

23.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком и контролируются специальной группой отдела управления рисками, включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайший день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	Н2	Н2	Н3	Н3	Н4	Н4
	2008	2007	2008	2007	2008	2007
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	101	82	110	73	52	12
Среднее	82	76	83	76	36	10
Максимум	107	99	110	90	68	13
Минимум	66	43	71	58	5	4
	min	min	min	min	max	max
Лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

АКБ «1-й Процессинговый Банк» (ЗАО)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей)

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

2008							
	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просрочка/с неопреде- ленным сроком	Итого
Средства других банков	18 537	-	-	-	-	-	18 537
Средства клиентов	2 149 735	990	57 383	82 179	-	-	2 290 287
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 902	-	-	-	-	6 850	8 752
Обязательства по предоставлению кредитов	-	41 050	-	-	-	-	41 050
Итого финансовых обязательств	2 170 174	42 040	57 383	82 179	-	6 850	2 358 626

2007							
	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просрочка/с неопреде- ленным сроком	Итого
Средства других банков	10 042	-	-	-	-	-	10 042
Средства клиентов	1 058 098	22 311	54 765	99 767	-	-	1 234 941
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	21 928	9 792	-	-	31 720
Обязательства по предоставлению кредитов	-	50 185	-	-	-	-	50 185
Итого финансовых обязательств	1 068 140	72 496	76 693	109 559	-	-	1 326 888

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее «до востребования», но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

23.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

Процентный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня процентного гэпа и контролирует их соблюдение на регулярной основе.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

2008

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы							
Срочные депозиты в банках	2 671	150 578	-	-	-	-	153 249
Кредиты клиентам	-	8	45 993	96 161	194 793	-	336 955
Итого активы	2 671	150 586	45 993	96 161	194 793	-	490 204
Процентные обязательства							
Срочные средства клиентов	7 008	988	56 505	77 093	-	-	141 594
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 900	-	-	-	-	6 850	8 750
Итого обязательства	8 908	988	56 505	77 093	-	6 850	150 344
Процентный разрыв за 31 декабря 2007 года	(6 237)	149 598	(10 512)	19 068	194 793	(6 850)	339 860

АКБ «1-й Процессинговый Банк» (ЗАО)
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2008 года
(в тысячах российских рублей)

2007							Итого
до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком		
Процентные активы							
Торговые долговые обязательства	-	-	120	-	23 750	-	23 870
Срочные депозиты в банках	736	-	-	-	-	-	736
Кредиты клиентам	-	30 109	325 375	129 735	32 620	-	526 839
Итого активы	736	39 109	325 495	129 735	56 370	-	551 445
Процентные обязательства							
Срочные средства клиентов	-	22 212	53 926	91 810	-	-	167 948
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	21 851	9 253	-	-	31 104
Итого обязательства	-	22 212	75 777	101 063	-	-	199 052
Процентный разрыв за 31 декабря 2007 года	736	16 897	249 718	28 672	56 370	-	352 393

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала Банка к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением чистого процентного дохода по финансовым активам и финансовым обязательствам с переменной процентной ставкой, а также за 2007 год с переоценкой финансовых активов, предназначенных для торговли, с постоянной процентной ставкой.

Валюта	Увеличен ие %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличени е %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2008	2008	2008	2007	2007	2007
Рубли	1%	(121)	-	1%	(243)	-
Доллары США	1%	20	-	1%	(7)	-
Евро	1%	5	-	1%	2	-

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все

АКБ «1-й Процессинговый Банк» (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

(в тысячах российских рублей)

иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2008 и 2007 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

	2008				Итого
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 034 008	46 616	45 902	12	2 126 538
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 372	-	-	-	2 372
Средства в других банках	150 578	1 616	1 055	-	153 249
Кредиты и авансы клиентам	331 350	3 875	1 730	-	336 955
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	100	-	-	-	100
Текущие требования по налогу на прибыль	8 912	-	-	-	8 912
Отложенный налоговый актив	1 492	-	-	-	1 492
Основные средства	28 805	-	-	-	28 805
Прочие активы	22 601	8	-	-	22 609
Итого активов	2 580 218	52 115	48 687	12	2 681 032
Обязательства					
Средства других банков	18 537	-	-	-	18 537
Средства клиентов	2 198 693	53 627	35 840	12	2 288 172
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 750	-	-	-	8 750
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 015	-	-	-	2 015
Прочие обязательства	22 734	112	-	-	22 846
Итого обязательств	2 250 729	53 739	35 840	12	2 340 320
Чистая балансовая позиция	329 489	(1 624)	12 847	-	340 712
Обязательства кредитного характера	38 984	5 326	9 340	-	53 650