

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

	2007				Итого
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	945 015	20 788	24 921	7 838	998 562
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	19 127	-	-	-	19 127
Финансовые активы для торговли	23 870	-	-	-	23 870
Средства в других банках	-	736	-	-	736
Кредиты и дебиторская задолженность	523 174	2 730	935	-	526 839
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	100	-	-	-	100
Текущие требования по налогу на прибыль	7 128	-	-	-	7 128
Основные средства	24 812	-	-	-	24 812
Прочие активы	20 985	17	-	-	21 002
Итого активов	1 564 211	24 271	25 856	7 838	1 622 176
Обязательства					
Средства других банков	9 953	-	89	-	10 042
Средства клиентов	1 170 055	26 277	21 876	7 838	1 226 046
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 104	-	-	-	31 104
Текущие обязательства по налогу на прибыль	13	-	-	-	13
Отложенное налоговое обязательство	130	-	-	-	130
Прочие обязательства	14 952	-	3	-	14 955
Итого обязательств	1 226 207	26 277	21 968	7 838	1 282 290
Чистая балансовая позиция	338 004	(2 006)	3 888	-	339 886
Обязательства кредитного характера	176 740	7 045	8 120	-	191 905

Прочие иностранные валюты включают валюту Белоруссии.

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение	Влияние на	Увеличение	Влияние на
	%	прибыль за год	%	прибыль за год
	2008	2008	2007	2007
Доллары США	10%	(123)	5%	(76)
Евро	10%	976	5%	148

24. Внебалансовые и условные обязательства**Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	2008	2007
До 1 года	33 454	20 466
От 1 года до 5 лет	67 348	-
Свыше 5 лет	54 310	-
Итого обязательства по операционной аренде	155 112	20 466

Обязательства кредитного характера

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2008 года и за 31 декабря 2007 года отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	2008	2007
Финансовые гарантии предоставленные	12 600	141 720
Обязательства по предоставлению кредитов	41 050	50 185
Итого обязательства кредитного характера	53 650	191 905

В 2008 и 2007 годах резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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 представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. «Котируемые на

АКБ «1-й Процессинговый Банк» (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

(в тысячах российских рублей)

активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на общих условиях.

При отсутствии активного рынка Банк устанавливает справедливую стоимость, используя методики оценки. Такие методики включают использование информации по последним сделкам, совершенным на рынке на общих условиях, анализ дисконтированного потока денежных средств.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Оценочная справедливая стоимость финансовых обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированным сроком погашения, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

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.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения.

31 декабря 2007 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, предназначенные для торговли	23 870	-	-	23 870
Итого	23 870	-	-	23 870

26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

	2008	2007
Ключевой управленческий персонал Банка		
Кредиты клиентам	-	379
остаток на 1 января	7 450	8 533
выдано за год	(6 400)	(8 912)
погашено за год	1 050	-
остаток за 31 декабря	33	45
Процентный доход		
Средства клиентов	3 592	1 625
остаток на 1 января	181 909	99 668
привлечено за год	(183 765)	(97 701)
возвращено за год	1 736	3 592
остаток за 31 декабря	(7)	(31)
Процентный расход	7 187	4 009
Краткосрочные вознаграждения	289	407
Долгосрочные вознаграждения (едининый социальный налог)	2 274	1 655
Обязательства по предоставлению кредитов		
Прочие связанные стороны		
Кредиты клиентам	-	1 699
остаток на 1 января	6 496	3 527
выдано за год	(4 411)	(5 226)
погашено за год	2 085	-
остаток за 31 декабря	319	272
Процентный доход		
Средства клиентов	209 130	6 657
остаток на 1 января	181 882 848	117 469 788
привлечено за год	(181 357 857)	(117 267 315)
возвращено за год	734 121	209 130
остаток за 31 декабря	-	(46)
Процентный расход	-	(32 095)
Комиссионный расход	-	
Обязательства по предоставлению кредитов	101	258
Предоставленные финансовые гарантии	-	75 000

27. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 24.

28. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2008 года этот коэффициент составил 65,9% (2007: 39,5%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2008 и 2007 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2008 и 2007 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 76,2% и 43,1% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2008 и 2007 годов следующим образом:

АКБ «1-й Процессинговый Банк» (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

(в тысячах российских рублей)

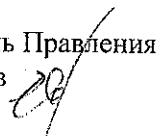
	2008	2007
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	370 119	370 119
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	(29 407)	(30 233)
Итого капитал 1-го уровня	340 712	339 886
Капитал 2-го уровня:	-	-
Итого капитал	340 712	339 886
Активы, взвешенные с учетом риска	446 914	788 478
Коэффициент достаточности капитала	76,2%	43,1%

29. События после отчетной даты

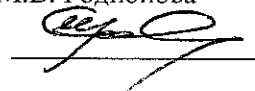
Существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 10 июня 2009 г.

Председатель Правления
В. Евдаков



Главный бухгалтер
М.В. Родионова



Заверительная надпись

Итого пронумеровано и прошнуровано 47 листов
включительно.

Генеральный
директор

[Signature]

И.Л.С.

Пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью на

14 (четыренадцать) листах

Председатель Правления
К.В. Евлаков

Главный бухгалтер
М.В. Родионова

