

АКБ «1-й Процессинговый» (ЗАО)

**Финансовая отчетность и заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2009 года**

Москва

2010г..

Содержание

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ.....	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2009.....	5
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА.....	6
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА.....	7
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 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.....	14
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	23
6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	23
7. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ	23
8. ФИНАНСОВЫЕ ИНВЕСТИЦИИ.....	24
9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	25
10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	26
11. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	26
12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	27
13. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	27
14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	28
15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	28
16. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ ПО РОССИЙСКИМ ПРАВИЛАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.....	29
17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	29
18. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	29
19. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	30
20. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	30
21. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	30
22. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	31
23. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	47
24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	48
25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	49
26. ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ В ПРОЦЕССЕ ПРИМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	50
27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	51
28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	52

Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров **АКБ «1-й Процессинговый» (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 отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2009 года, отчет о совокупном доходе, 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»

Юридический адрес: 141700, Московская область, г. Долгопрудный, Институтский пер., д.7
115004, г. Москва, Земляной вал, д.61/2, 5

Местонахождение: (495) 915-71-57

Телефон/факс: (495) 915-71-57

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

государственной регистрации: Свидетельство о внесении записи в Единый Государственный реестр юридических лиц за номером 1025001207330 от 31 декабря 2002 года выдано Инспекцией МНС России по г. Долгопрудному Московской области

Аудиторская компания является членом СРО: Российская Коллегия аудиторов, ОРНЗ 10805026882

Руководитель аудиторской фирмы: Генеральный директор Ващенко Елена Анатольевна, член РКА, ОРНЗ 21005000436

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» (ЗАО)

Регистрирующий орган, дата регистрации и регистрационный номер: ЦБ РФ
21 января 1993 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 23.07.2008г.
Лицензия на право осуществления банковских операций в рублях и в иностранной валюте со средствами физических лиц №2241 выдана ЦБ РФ 23.07.2008г.

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 2009 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», член Российской Коллегии аудиторов,
ОРНЗ 10805026882

Москва, Россия,
20 июня 2010 года

Генеральный директор

квалификационный аттестат № К002883 от 19.11.97. протокол № 7 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита, выдан на основании приказа МФ РФ от "24" февраля 2004 года на неограниченный срок.
ОРНЗ 21005000436

Руководитель проверки

квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №К 010061 от 30.12.2003 г., срок действия не ограничен; ACCA DipIFR (диплом ACCA по МСФО на русском языке), апрель 2005 г.) ОРНЗ 20302022946



Е.А.Ващенко

Л.М. Сухогозова

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2009

	Примечание	2009	2008
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 770 793	2 126 538
Обязательные резервы на счетах в Банке России		17 475	2 372
Средства в других банках	6	504 168	153 249
Кредиты и авансы клиентам	7	329 490	336 955
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	-	100
Основные средства и нематериальные активы	9	52 707	28 805
Текущие требования по налогу на прибыль		4 462	8 912
Отложенный налоговый актив	21	1 550	1 492
Прочие активы	10	14 124	22 609
Итого активов		2 694 769	2 681 032
Обязательства			
Средства других банков	11	87 049	18 537
Средства клиентов	12	2 232 631	2 288 172
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	-	8 750
Текущие обязательства по налогу на прибыль		626	2 015
Прочие обязательства	14	28 102	22 846
Итого обязательств		2 348 408	2 340 320
Собственный капитал			
Уставный капитал	15	370 119	370 119
Нераспределенная прибыль /(Накопленный дефицит)		(23 758)	(29 407)
Итого собственный капитал		346 361	340 712
Итого обязательств и собственного капитала		2 694 769	2 681 032

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
20 июня 2010 г.

Председатель Правления
П.А. Ищенко



Главный бухгалтер
М.В. Родионова

Примечания на страницах с 9 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АКБ «1-й Процессинговый» (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

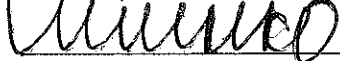
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

	Примечание	2009	2008
Процентные доходы	17	98 164	79 645
Процентные расходы	17	(13 928)	(12 534)
Чистые процентные доходы		84 236	67 111
Комиссионные доходы	18	299 862	251 381
Комиссионные расходы	18	(44 062)	(47 992)
Чистые комиссионные доходы		255 800	203 389
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли		-	1 198
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		12 980	15 689
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		(1 697)	(924)
Отчисления в резерв под обесценение	7, 8, 10	(20 798)	2 714
Прочие операционные доходы	19	4 321	456
Чистые операционные доходы		334 842	289 633
Административные и прочие операционные расходы	20	(326 135)	(287 152)
Прибыль до налогообложения		8 707	2 481
Расходы по налогу на прибыль	21	(3 058)	(1 655)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		5 649	826
Совокупный доход за период		5 649	826

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
20 июня 2010 г.

Председатель Правления

П.А. Ищенко




Главный бухгалтер

М.В. Родионова



Примечания на страницах с 9 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АКБ «1-й Процессинговый»(ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

	Уставный капитал	(Накопленный дефицит) / Нераспределенная прибыль	Итого собственные средства акционеров
Остаток за 31 декабря 2007 года	370 119	(30 233)	339 886
Совокупный доход за период	-	826	826
Остаток за 31 декабря 2008 года	370 119	(29 407)	340 712
Совокупный доход за период	-	5 649	5 649
Остаток за 31 декабря 2009 года	370 119	(23 758)	346 361

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
20 июня 2010 г.

Председатель Правления

П.А. Ищенко



Главный бухгалтер

М.В. Родионова

Примечания на страницах с 9 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АКБ «1-й Процессинговый» (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

	2009	2008
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	95 868	78 730
Проценты уплаченные	(17 778)	(9 889)
Комиссии полученные	299 474	249 612
Комиссии уплаченные	(44 062)	(43 789)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 198
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	12 980	15 689
Прочие полученные операционные доходы	4 321	456
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(313 601)	(266 140)
Уплаченный налог на прибыль	(2 178)	(3 059)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	35 024	22 808
Изменения в операционных активах и обязательствах:		
- Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	(15 103)	16 755
- Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	23 815
- Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(350 070)	(151 641)
- Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам	(2 887)	193 746
- Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(172)	160
- Чистый (снижение)/прирост по средствам других банков	-68 512	8 502
- Чистый (снижение)/прирост по средствам клиентов	(54 858)	1 048 407
- Чистый (снижение)/прирост по прочим обязательствам	7 256	(6 311)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(312 298)	1 156 241
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и НМА (Примечание 9)	(37 214)	(15 015)
Выручка от реализации основных средств	831	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(36 383)	(15 015)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	1 450	1 900
Погашение долговых ценных бумаг	(10 200)	(24 237)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	(8 750)	(22 337)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	1 686	9 087
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(355 745)	1 127 976
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	2 126 538	998 562
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	1 770 793	2 126 538

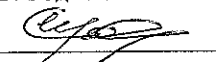
Утверждено к выпуску Правлением Банка, подписано заместителем Председателя Правления Банка
20 июня 2010 г.

Председатель Правления

П.А. Иценко




Главный бухгалтер
М.В. Родионова



Примечания на страницах с 9 по 52 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 23.07.2008г.
- Лицензия на право осуществления банковских операций в рублях и в иностранной валюте со средствами физических лиц № 2241 выдана ЦБ РФ 23.07.2008г.

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 2009 года и 31 декабря 2008 года владел более чем 5% голосующих акций Банка:

Акционер	Доля владения, в процентах, 2009	Доля владения, в процентах, 2008
Романенко Андрей Николаевич	19,9	19,9
Евдаков Кирилл Владимирович	13,9	8,2
Солонин Сергей Александрович	11,8	10,1
Гордон Александр Соломонович	9,6	9,6
Шатилов Андрей Владиславович	9,2	9,2
Козубов Максим Петрович	7,5	7,5
Федющенко Сергей Владимирович	7,5	7,5
Котов Николай Александрович	7,5	7,5
Михайлов Игорь Николаевич	7,5	4,7
Урусова Наталия Михайловна	5,1	-
Семенюта Павел Станиславович	-	9,2
Прочие (каждый в отдельности менее 5%)	0,5	6,6
Итого	100.0	100.0