

получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о совокупном доходе, переносится из капитала и признается в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются в отчете о совокупном доходе; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о совокупном доходе.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он

АКБ «1-й Процессинговый» (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей)

больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

14,12% – автотранспорт,

10% – 48% – вычислительная техника,

19,67% - 48% - мебель,

4,98% – 32,43% – специальное банковское оборудование и прочее.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Расходы на ремонт и техническое обслуживание относятся на счет прибылей и убытков в момент осуществления расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. Они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок

полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком полезного использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (до 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о совокупном доходе комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения

АКБ «1-й Процессинговый» (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей)

обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Обязательства по уплате единого социального налога

Банк производит взносы в отношении своих сотрудников в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в составе единого социального налога. Эти взносы рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком по поручению и за счет третьих лиц, не включаются в балансовый отчет, так как они не являются активами и обязательствами Банка. Доходы, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2009	2008
Наличные средства	303 981	423 197
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 331 690	1 631 430
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	135 122	71 911
- Российской Федерации	135 122	71 911
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 770 793	2 126 538

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 22.

6. Средства в других банках

	2009	2008
Текущие кредиты и депозиты в других банках	-	2 671
Депозиты в ЦБ РФ	501 413	150 578
Прочие размещения в других банках	2 755	-
Итого средства в других банках	504 168	153 249
Краткосрочные	504 168	153 249
Долгосрочные	-	-

Резерв под обесценение средств в других банках в 2009 и 2008 годах не формировался.

Географический анализ, анализ средств в других банках в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок представлены в примечании 22.

7. Кредиты и авансы клиентам

	2009	2008
Кредиты юридическим лицам	241 604	262 673
Кредиты предпринимателям	1 500	3 500
Потребительские кредиты	101 650	74 280
За вычетом резерва под обесценение	(15 264)	(3 498)
Итого кредиты и авансы клиентам	329 490	336 955
Краткосрочные	199 854	142 162
Долгосрочные	129 636	194 793

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юр/лицам	Кредиты предприним ателям	Потребитель ские кредиты	Итого
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)
Восстановление/(отчисление) суммы резерва	672	-	(12 438)	(11 766)
Остаток за 31 декабря 2009 года	(801)	-	(14 463)	(15 264)

Информация о концентрации кредитного риска, анализ кредитов по кредитному качеству, информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, структура кредитов по отраслям экономики, анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов представлены в примечании 22.

Информация по операциям со связанными сторонам представлена в примечании 25.

8. Финансовые инвестиции

	2009	2008
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
Прочие инвестиции оцениваемые по себестоимости:	100	100
За вычетом резерва под обесценение	(100)	-
Итого финансовые инвестиции	-	100
Краткосрочные	-	-
Долгосрочные	-	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 стоимости обесценены.

Движение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, было следующим:

	2009	2008
Остаток на 1 января	-	-
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	(100)	-
Остаток за 31 декабря	(100)	-

Банк в течение 2009 и 2008 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.

9. 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 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 20)	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
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2009 года	18 083	2 990	2 173	34 963	16	58 225
Поступления за 2009 год	2 472	1 368	303	11 708	21 363	37 214
Выбытия за 2009 год	(447)	(837)	(151)	(1 587)	-	(3 022)
Остаток за 31 декабря 2009 года	20 108	3 521	2 325	45 084	21 379	92 417
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2009 года	14 031	1 915	1 686	11 785	3	29 420
Амортизационные отчисления за 2009 год (примечание 20)	3 228	630	401	7 448	793	12 500
Выбытия за 2009 год	(447)	(136)	(151)	(1 476)	-	(2 210)
Остаток за 31 декабря 2009 года	16 812	2 409	1 936	17 757	796	39 710
Остаточная стоимость за 31 декабря 2009 года	3 296	1 112	389	27 327	20 583	52 707

10. Прочие активы

	2009	2008
Финансовые активы:	6 500	1 402
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	4 000	1 402
Прочее	2 500	-
Нефинансовые активы:	7 624	21 207
Расходы будущих периодов	2 884	2 606
Предоплата по товарам и услугам	9 299	15 515
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	1 200	850
Прочее	1 744	2 236
Резерв под обесценение прочих активов	(7 503)	-
Итого прочие активы	14 124	22 609
Краткосрочные	14 124	22 609
Долгосрочные	-	-

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2009	2008
Остаток на 1 января	-	-
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	(8 932)	-
Суммы списанные в течение года как безнадежные	1 429	-
Остаток за 31 декабря	(7 503)	-

Географический анализ, анализ прочих активов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 22.

11. Средства других банков

	2009	2008
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	87 049	18 537
Итого средства других банков	87 049	18 537
Краткосрочные	87 049	18 537
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 2009 и 2008 годов.

Географический анализ, анализ средств других банков в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 22.

12. Средства клиентов

	2009	2008
Государственные и общественные организации	100	315
- Текущие/расчетные счета	100	315
Прочие юридические лица:	1 953 521	1 988 189
-Текущие/расчетные счета	1 953 521	1 915 978
-Срочные депозиты	-	72 211
Физические лица:	279 010	299 668
-Текущие счета/счета до востребования	140 700	233 442
-Срочные вклады	138 310	66 226
Итого средства клиентов	2 232 631	2 288 172
Краткосрочные	2 232 631	2 288 172
Долгосрочные	-	-

По состоянию за 31 декабря 2009 года на 10 крупнейших клиентов приходится 1 748 022 тыс. руб., или 78% от всех средств клиентов (2008: 1 591 739 тыс. руб. или 70%).

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.

Географический анализ, анализ средств клиентов в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 22.

Информация по операциям со связанными сторонам представлена в примечании 25.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2009	2008
Векселя	-	8 750
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	-	8 750
Краткосрочные	-	8 750
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 2009 и 2008 годов.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 22.