

## 14. Прочие обязательства

	2009	2008
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>	<b>60</b>	<b>422</b>
Финансовые гарантии	34	422
Прочие незавершенные расчеты	26	-
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>	<b>28 042</b>	<b>22 424</b>
Нарощенные операционные расходы	14 207	7 590
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	710	813
Доходы будущих периодов	1 037	1 400
Прочее	12 088	12 621
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>28 102</b>	<b>22 846</b>
Краткосрочные	28 102	22 846
Долгосрочные	-	-

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2009 и 2008 годов.

Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе валют, сроков привлечения представлены в примечании 22.

## 15. Уставный капитал

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

	2009			2008		
	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	
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>2 952 178</b>	<b>295 000</b>	<b>370 119</b>	<b>2 952 178</b>	<b>295 000</b>	<b>370 119</b>

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.

За 2009 и 2008 годы дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

## 16. 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 2009 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 33 406 тыс. руб. (2008: 26 048 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2009 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 515 тыс. руб. (2008: 8 574 тыс. руб.).

## 17. Процентные доходы и расходы

	2009	2008
<b>Процентные доходы</b>		
Средства в других банках	23 754	645
Кредиты и авансы клиентам	74 290	76 244
Финансовые активы, предназначенные для торговли	120	2 756
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>98 164</b>	<b>79 645</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства других банков	-	(337)
Вклады физических лиц	(9 648)	(8 747)
Депозиты юридических лиц	(4 280)	(3 304)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(146)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(13 928)</b>	<b>(12 534)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>84 236</b>	<b>67 111</b>

## 18. Комиссионные доходы и расходы

	2009	2008
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	283 058	220 741
Комиссия за открытие и ведение счетов	767	1 146
Комиссия по выданным гарантиям	738	15 282
Прочее	15 299	14 212
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>299 862</b>	<b>251 381</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(22 413)	(10 303)
Комиссия за услуги по переводам	(1 221)	(205)
Прочее	(20 428)	(37 484)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(44 062)</b>	<b>(47 992)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>255 800</b>	<b>203 389</b>

## 19. Прочие операционные доходы

	2009	2008
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 509	-
Штрафы, пени, неустойки полученные	87	73
Прочее	725	383
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>4 321</b>	<b>456</b>

## 20. Административные и прочие операционные расходы

	2009	2008
Расходы на содержание персонала	(126 792)	(109 675)
Ремонт и эксплуатация	(8 292)	(5 261)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(24 465)	(23 872)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(53 046)	(85 736)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 9)	(12 500)	(11 022)
Охрана	(17 657)	(14 452)
Связь	(49 569)	(18 225)
Страхование вкладов населения	(754)	(1 131)
Реклама и маркетинг	(5 304)	(1 680)
Страхование имущества	(720)	(2 167)
Списание стоимости материальных запасов	(4 686)	(2 407)
Убыток от выбытия имущества	(421)	-
Прочее	(21 929)	(11 524)
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>(326 135)</b>	<b>(287 152)</b>

## 21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2009 и 2008 годы, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	2009	2008
Текущий налог на прибыль	3 116	3 277
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(58)	(1 622)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>3 058</b>	<b>1 655</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2009 году 20% (2008: 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.

	2009	2008
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	8 707	2 481
<b>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2008: 24%)</b>	1 741	595
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	664	761
Прочие постоянные разницы	653	-
Влияние изменения ставки на отложенный налог	-	299
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>3 058</b>	<b>1 655</b>

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% (2008: 24%). Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2009	Изменение	2008
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:</b>			
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	1 086	(512)	1 598
- Амортизация основных средств	197	(43)	240
- Резервы под обесценение	1 521	1 521	-
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>2 804</b>	<b>966</b>	<b>1 838</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:</b>			
- Резервы под обесценение	1 254	908	346
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>1 254</b>	<b>908</b>	<b>346</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив</b>	<b>1 550</b>	<b>58</b>	<b>1 492</b>
в том числе:			
-признаваемое в отчете о прибылях и убытках	1 550	58	1 492

## 22. 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.

**АКБ «1-й Процессинговый» (ЗАО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года**

(в тысячах российских рублей)

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.

**22.1 Географический риск**

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

	31 декабря 2009 года			
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 770 793	-	-	1 770 793
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	17 475	-	-	17 475
Средства в других банках	504 168	-	-	504 168
Кредиты и авансы клиентам	329 490	-	-	329 490
Основные средства	52 707	-	-	52 707
Текущие требования по налогу на прибыль	4 462	-	-	4 462
Отложенный налоговый актив	1 550	-	-	1 550
Прочие активы	14 124	-	-	14 124
<b>Итого активов</b>	<b>2 694 769</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 694 769</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	87 049	-	-	87 049
Средства клиентов	2 229 047	2 095	1 489	2 232 631
Текущее обязательство по налогу на прибыль	626	-	-	626
Прочие обязательства	27 564	538	-	28 102
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 344 286</b>	<b>2 633</b>	<b>1 489</b>	<b>2 348 408</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>350 483</b>	<b>(2 633)</b>	<b>(1 489)</b>	<b>346 361</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>24 991</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24 991</b>

**АКБ «1-й Процессинговый» (ЗАО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года**

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2008 года			Итого
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2 126 538	-	-	2 126 538
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 372	-	-	2 372
Средства в других банках	153 249	-	-	153 249
Кредиты и авансы клиентам	336 906	-	49	336 955
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	100	-	-	100
Основные средства	28 805	-	-	28 805
Текущие требования по налогу на прибыль	8 912	-	-	8 912
Отложенный налоговый актив	1 492	-	-	1 492
Прочие активы	22 609	-	-	22 609
<b>Итого активов</b>	<b>2 680 983</b>	<b>-</b>	<b>49</b>	<b>2 681 032</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	18 537	-	-	18 537
Средства клиентов	2 284 109	3 232	831	2 288 172
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 750	-	-	8 750
Текущее обязательство по налогу на прибыль	2 015	-	-	2 015
Прочие обязательства	22 734	112	-	22 846
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 336 145</b>	<b>3 344</b>	<b>831</b>	<b>2 340 320</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>344 838</b>	<b>(3 344)</b>	<b>(782)</b>	<b>340 712</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>53 650</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>53 650</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

## 22.2 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 являются жилая недвижимость, помещения, запасы и дебиторская задолженность компаний, долговые и долевые ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении небалансовых 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.

**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 2009 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>									
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	135 122	-	-	-	-	135 122	-	-	135 122
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	2 755	-	-	-	-	2 755	-	-	2 755
Кредиты юридическим лицам	240 788	-	15	801	-	241 604	(801)	-	240 803
Кредиты предпринимателям	1 500	-	-	-	-	1 500	-	-	1 500
Потребительские кредиты	60 412	4 525	357	27 916	8 440	101 650	(14 296)	(167)	87 187
Прочие финансовые активы	6 500	-	-	-	-	6 500	-	-	6 500
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>									
Финансовые гарантии	10 000	-	-	-	-	10 000	-	-	10 000
Обязательства по предоставлению кредитов	14 991	-	-	-	-	14 991	-	-	14 991
<b>Итого</b>	<b>472 068</b>	<b>4 525</b>	<b>372</b>	<b>28 717</b>	<b>8 440</b>	<b>514 122</b>	<b>(15 097)</b>	<b>(167)</b>	<b>498 858</b>



**АКБ «1-й Процессинговый» (ЗАО)**

**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года**

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2008 года	Оцениваемые на индивидуальной основе			Обесцененные	Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Рес- тру- кту- ри- рова- нны- е	Прос- рочен- ные, но не обесц- енен- ные						
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>									
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	71 911	-	-	-	-	71 911	-	-	71 911
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	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
Прочие финансовые активы	1 402	-	-	-	-	1 402	-	-	1 402
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>									
Финансовые гарантии	12 600	-	-	-	-	12 600	-	-	12 600
Обязательства по предоставлению кредитов	41 050	-	-	-	-	41 050	-	-	41 050
<b>Итого</b>	<b>362 157</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>75 353</b>	<b>32 577</b>	<b>470 087</b>	<b>(3 176)</b>	<b>(322)</b>	<b>466 589</b>

Как видно из приведенных выше таблиц, основной кредитный риск возникает по кредитам клиентам: 67% за 31 декабря 2009 года и 73% за 31 декабря 2008 года.

В течение 2009 и 2008 годов Банк не осуществлял взыскания на заложенное имущество. Таких активов в балансе Банка в составе прочих активов нет.