

Кредиты и авансы клиентам

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. Качество текущих и реструктурированных кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	31 декабря 2009 года			31 декабря 2008 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	-	233 888	6 900	-	188 023	1 000
Кредиты предпринимателям	-	-	1 500	-	3 500	-
Потребительские кредиты	51 282	10 771	2 884	12 500	7 500	20 000
Итого	51 282	244 659	11 284	12 500	199 023	21 000

Анализ просроченных, но не обесцененных на индивидуальной основе кредитов и авансов клиентам по длительности просрочки, вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения по указанным кредитам и авансам, приведен ниже.

	31 декабря 2009 года			31 декабря 2008 года		
	Просрочка до 30 дней	Просрочка от 31 до 90 дней	Справедливая стоимость залога	Просрочка до 30 дней	Просрочка от 31 до 90 дней	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	15	-	-	-	-	-
Потребительские кредиты	-	357	-	-	-	-
Итого	15	357	-	-	-	-

Просроченные, но не обесцененные кредиты за 31 декабря 2009 года были погашены после отчетной даты.

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

	31 декабря 2009 года		31 декабря 2008 года	
	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	801	1 133	73 650	280 074
Потребительские кредиты	27 916	30 863	1 703	-
Итого	28 717	31 996	75 353	280 074

АКБ «1-й Процессинговый» (ЗАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года***(в тысячах российских рублей)***Средства в других банках**

Все средства в других банках относятся к стандартным по внутренней шкале рейтингов Банка.

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в банках, 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 2009 года	А- до AAA	ВВВ- до ВВВ	В- до ВВ+	Ниже В-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	-	19 843	35 656	-	79 623	135 122
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	-	1 848	-	-	907	2 755
Итого	-	21 691	35 656	-	80 530	137 877

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

Концентрации кредитного риска

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

На отчетную дату 31 декабря 2009 года Банк имеет 5 заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков (2008: 4) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 34 600 тыс. руб. (2008: 34 000 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 27). Совокупная сумма этих кредитов составляет 272 241 тыс. руб. (2008: 228 169 тыс. руб.), или 79% от общего объема кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам (2008: 67%).

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2009 года составил 74 000 тыс. руб. или 21,4% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2008: 71 540 тыс. руб. или 21%), 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 2009 года составила 265 049 тыс. руб. или 76,5% капитала Банка (2008: 298 455 тыс. руб. или 87,6%), что ниже лимита в 800% капитала, установленного Банком. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 27.

АКБ «1-й Процессинговый» (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей)

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

31 декабря 2009 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	135 122	-	-	-	-	-	135 122
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	2 755	-	-	-	-	-	2 755
Кредиты юридическим лицам	-	38 105	87 865	110 400	4 433	-	240 803
Кредиты предпринимателям	-	-	1 500	-	-	-	1 500
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	87 187	87 187
Прочие финансовые активы	-	-	-	6 500	-	-	6 500
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:							
Финансовые гарантии	-	-	-	-	10 000	-	10 000
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	243	-	-	14 748	14 991
Итого	137 877	38 105	89 608	116 900	14 433	101 935	498 858

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
Прочие финансовые активы	-	-	-	1 402	-	-	1 402
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	127 012	6 125	92 751	466 589

22.3 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
	2009	2008	2009	2008	2009	2008
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	77	101	100	110	40	52
Среднее	85	82	100	83	40	36
Максимум	107	107	114	110	47	68
Минимум	53	66	95	71	31	5
	min	min	min	min	max	max
Лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

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.

	2009						
	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Средства других банков	60 001	27 048	-	-	-	-	87 049
Средства клиентов	2 094 321	25 811	99 996	15 894	-	-	2 236 022
Прочие финансовые обязательства	-	26	-	-	-	-	26
Финансовые гарантии	10 000	-	-	-	-	-	10 000
Обязательства по предоставлению кредитов	-	14 991	-	-	-	-	14 991
Итого финансовых обязательств	2 164 322	67 876	99 996	15 894	-	-	2 348 088

АКБ «1-й Процессинговый» (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей)

2008							
	до востребования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным 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
Финансовые гарантии	12 600	-	-	-	-	-	12 600
Обязательства по предоставлению кредитов	-	41 050	-	-	-	-	41 050
Итого финансовых обязательств	2 182 774	42 040	57 383	82 179	-	6 850	2 371 226

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. Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

31 декабря 2009 года						
	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Активы						
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	6	184 118	15 730	129 264	372	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	4 000	6 182	3 942	-	-	14 124
Итого активов	2 278 967	194 762	19 672	129 264	72 104	2 694 769
Обязательства						
Средства других банков	87 049	-	-	-	-	87 049
Средства клиентов	2 119 952	97 670	15 009	-	-	2 232 631
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	626	-	-	-	626
Прочие обязательства	26	25 426	2 650	-	-	28 102
Итого обязательств	2 207 027	123 722	17 659	-	-	2 348 408
Чистый разрыв ликвидности	71 940	71 040	2 013	129 264	72 104	346 361
Совокупный разрыв ликвидности	71 940	142 980	144 993	274 257	346 361	-

АКБ «1-й Процессинговый» (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2008 года						
	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
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	8	45 993	96 161	194 793	-	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	1 528	19 778	1 303	-	-	22 609
Итого активов	2 281 323	74 683	97 464	194 793	32 769	2 681 032
Обязательства						
Средства других банков	18 537	-	-	-	-	18 537
Средства клиентов	2 154 574	56 505	77 093	-	-	2 288 172
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 900	-	-	-	6 850	8 750
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	2 015	-	-	-	2 015
Прочие обязательства	3 440	14 489	4 917	-	-	22 846
Итого обязательств	2 178 451	73 009	82 010	-	6 850	2 340 320
Чистый разрыв ликвидности						
ликвидности	102 872	1 674	15 454	194 793	25 919	340 712
Совокупный разрыв ликвидности						
ликвидности	102 872	104 546	120 000	314 793	340 712	-

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.

22.4 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

АКБ «1-й Процессинговый» (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей)

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.

2009							
	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы							
Срочные депозиты в банках	907	501 413	-	-	-	-	502 320
Кредиты клиентам	-	6	184 118	15 730	129 264	372	329 490
Итого активы	907	501 419	184 118	15 730	129 264	372	831 810
Процентные обязательства							
Срочные средства клиентов	11 596	25 631	97 670	15 009	-	-	149 906
Итого обязательства	11 596	25 631	97 670	15 009	-	-	149 906
Процентный разрыв за 31 декабря 2009 года	(10 689)	475 788	86 448	721	129 264	372	681 904

2008							
	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	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 2008 года	(6 237)	149 598	(10 512)	19 068	194 793	(6 850)	339 860

АКБ «1-й Процессинговый» (ЗАО)

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

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. За 2008 год влияние на прибыль связано с изменением чистого процентного дохода по финансовым активам и финансовым обязательствам с переменной процентной ставкой.

Валюта	Увеличение % 2009	Влияние на прибыль за год 2009	Влияние на капитал 2009	Увеличение % 2008	Влияние на прибыль за год 2008	Влияние на капитал 2008
Рубли	1%	-	-	1%	(121)	-
Доллары США	1%	-	-	1%	20	-
Евро	1%	-	-	1%	5	-

В течение 2009 года Банк не привлекал (не размещал) средства по плавающим ставкам

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 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.

АКБ «1-й Процессинговый» (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2009 и 2008 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

	2009				Итого
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 657 127	68 150	45 442	74	1 770 793
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	17 475	-	-	-	17 475
Средства в других банках	501 420	1 663	1 085	-	504 168
Кредиты и авансы клиентам	324 325	2 314	2 851	-	329 490
Текущие требования по налогу на прибыль	4 462	-	-	-	4 462
Отложенный налоговый актив	1 550	-	-	-	1 550
Основные средства	52 707	-	-	-	52 707
Прочие активы	13 487	624	13	-	14 124
Итого активов	2 572 553	72 751	49 391	74	2 694 769
Обязательства					
Средства других банков	87 049	-	-	-	87 049
Средства клиентов	2 117 733	73 480	41 368	50	2 232 631
Текущие обязательства по налогу на прибыль	626	-	-	-	626
Прочие обязательства	27 538	531	33	-	28 102
Итого обязательств	2 232 946	74 011	41 401	50	2 348 408
Чистая балансовая позиция	339 607	(1 260)	7 990	24	346 361
Обязательства кредитного характера	13 317	4 013	7 661	-	24 991