

АКБ «1-й Процессинговый» (ЗАО)

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

	2008				Итого
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 034 008	46 616	45 902	12	2 126 538
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 372	-	-	-	2 372
Средства в других банках	150 578	1 616	1 055	-	153 249
Кредиты и авансы клиентам	331 350	3 875	1 730	-	336 955
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	100	-	-	-	100
Текущие требования по налогу на прибыль	8 912	-	-	-	8 912
Отложенный налоговый актив	1 492	-	-	-	1 492
Основные средства	28 805	-	-	-	28 805
Прочие активы	22 601	8	-	-	22 609
Итого активов	2 580 218	52 115	48 687	12	2 681 032
Обязательства					
Средства других банков	18 537	-	-	-	18 537
Средства клиентов	2 198 693	53 627	35 840	12	2 288 172
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 750	-	-	-	8 750
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 015	-	-	-	2 015
Прочие обязательства	22 734	112	-	-	22 846
Итого обязательств	2 250 729	53 739	35 840	12	2 340 320
Чистая балансовая позиция	329 489	(1 624)	12 847	-	340 712
Обязательства кредитного характера	38 984	5 326	9 340	-	53 650

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 прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2009	2009	2008	2008
Доллары США	10%	(101)	10%	(123)
Евро	10%	2	10%	976

23. 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.

	2009	2008
До 1 года	33 978	33 454
От 1 года до 5 лет	89 701	67 348
Свыше 5 лет	56 308	54 310
Итого обязательства по операционной аренде	179 987	155 112

Обязательства кредитного характера

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2009 и за 31 декабря 2008 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.

	2009	2008
Финансовые гарантии предоставленные	10 000	12 600
Обязательства по предоставлению кредитов	14 991	41 050
Итого обязательства кредитного характера	24 991	53 650

В 2009 и 2008 годах резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.

24. 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 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.

25. 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.

	2009	2008
Ключевой управленческий персонал Банка		
Кредиты клиентам		
остаток на 1 января	1 050	-
выдано за год	55 830	7 450
погашено за год	(6 328)	(6 400)
остаток за 31 декабря	50 552	1 050
Процентный доход	2 621	33
Средства клиентов		
остаток на 1 января	1 736	3 592
привлечено за год	346 058	181 909
возвращено за год	(302 841)	(183 765)
остаток за 31 декабря	44 953	1 736
Процентный расход	(2 066)	(7)
Комиссионный доход	464	-
Краткосрочные вознаграждения	16 181	7 187
Долгосрочные вознаграждения (едининый социальный налог)	591	289
Обязательства по предоставлению кредитов	1 521	2 274
Прочие связанные стороны		
Кредиты клиентам		
остаток на 1 января	2 085	-
выдано за год	1 162	6 496
погашено за год	(2 296)	(4 411)
остаток за 31 декабря	951	2 085
Процентный доход	387	319
Средства клиентов		
остаток на 1 января	734 121	209 130
привлечено за год	330 161 182	181 882 848
возвращено за год	(329 415 154)	(181 357 857)
остаток за 31 декабря	1 480 149	734 121
Процентный расход	(22)	-
Комиссионный доход	1 497	-
Обязательства по предоставлению кредитов	130	101

26. 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 21.

27. 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 2009 года этот коэффициент составил 56,4% (2008: 65,9% %), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2009 и 2008 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2009 и 2008 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 77,4% и 76,2% % 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 2009 и 2008 годов следующим образом:

	2009	2008
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	370 119	370 119
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	(23 758)	(29 407)
Итого капитал 1-го уровня	346 361	340 712
Капитал 2-го уровня:	-	-
Итого капитал	346 361	340 712
Активы, взвешенные с учетом риска	447 404	446 914
Коэффициент достаточности капитала	77,4%	76,2%

АКБ «1-й Процессинговый» (ЗАО)

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

28. 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
20 июня 2010 г.

Председатель Правления
П.А. Ищенко



Главный бухгалтер
М.В. Родионова



Заверительная надпись

Итого пронумеровано и прошнуровано 52 листа
включительно.

Генеральный
директор

В.И. Рыженко

