

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Независимой аудиторской компании
ООО «Аудиторская компания «АУДИТ Плюс»

АКЦИОНЕРАМ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«1-й ПРОЦЕССИНГОВЫЙ БАНК»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
за 2008г.

Москва, 2009г.

аудиторская компания

АУДИТ Плюс

Член Российской Коллегии аудиторов

г. Москва, Земляной Вал, д. 61/2, оф.5
e-mail: iles@list.ru

тел./факс (495) 915-71-57
(495)510-87-02

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

АДРЕСАТ:

Руководству и акционерам
АКБ «1-й Процессинговый» (ЗАО)

Аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности Акционерного Коммерческого Банка «1-й Процессинговый Банк» (Закрытого акционерного общества) (далее – АКБ «1-й Процессинговый Банк» (ЗАО) или Банк) за 2008 год с целью определения достоверности соответствия данных бухгалтерского учета и отчетности требованиям законодательства Российской Федерации во всех существенных отношениях, проведен ООО «Аудиторская компания «АУДИТ Плюс» в соответствии с договором № 03аб от 09.04.2009 г.

Проверка проводилась с 12.05.2009г. по 20.05.2009г.

Сведения об аудиторе:

Аудиторская фирма: Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская компания «АУДИТ Плюс»

Местонахождение: 115004, г. Москва, Земляной вал, д.61/2, оф.5

Телефон/Телефакс: (495) 915-71-57

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

Лицензии: 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

Лицензия Министерства финансов РФ на осуществление аудиторской деятельности № Е009490 от 31.12.08 года, сроком на пять лет

Аудиторская компания является членом: Российская Коллегия аудиторов

Руководитель аудиторской фирмы: Генеральный директор – Солопова Ирина Леонидовна

Проверку проводили:

Должность	Ф.И.О.	Аттестат аудитора
Руководитель проверки: Аудитор	Быкова Светлана Эдуардовна	квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита №К 022564, МИНФИН РФ от 29.04.2005г., продлен на неограниченный срок

аудиторская компания

АУДИТ Плюс

Член Российской Коллегии аудиторов

г. Москва, Земляной Вал, д. 61/2, оф.5
e-mail: iles@list.ru

тел./факс (495) 915-71-57
(495)510-87-02

Аудитор	Донская Венера Олеговна	квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита №К 022563, МИНФИН РФ от 29.04.2005г., продлен на неограниченный срок.
Аудитор	Сухогузова Лариса Михайловна	квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита №К 010061, МИНФИН РФ от 30.12.2003г., продлен на неограниченный срок
Аудитор	Ващенко Елена Анатольевна	квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К012883, МИНФИН РФ от 19.11.97., "24" февраля 2004 продлен на неограниченный срок.
Аудитор	Татьяна Николаевна Шоболова	Квалификационный аттестат № К015460 от 19.11.97 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита выдан на основании приказа МФ РФ от "08" апреля 2004 года на неограниченный срок

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)
Регистрирующий орган, дата регистрации и регистрационный номер: АКБ «1-й Процессинговый» (ЗАО)
ЦБ РФ
23 июля 2008 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

Почтовый адрес: Россия, 107031, г. Москва, Петровский переулок, д. 10, стр. 2

По состоянию на 01 января 2009 года Банк филиалов не имеет.

аудиторская компания

АУДИТ Плюс

Член Российской Коллегии аудиторов

г. Москва, Земляной Вал, д. 61/2, оф.5
e-mail: iles@list.ru

тел./факс (495) 915-71-57
(495)510-87-07

Введение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности АКБ «1-й Процессинговый» (ЗАО) за период с 1 января по 31 декабря 2008 г. включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность АКБ «1-й Процессинговый» (ЗАО) состоит из:

- ✓ - годового бухгалтерского баланса кредитной организации по форме оборотной ведомости, включая разделы по внебалансовым счетам, счетам доверительного управления, счетам срочных операций, счетам депо;
- ✓ - отчета о прибылях и убытках кредитной организации с учетом событий после отчетной даты;
- ✓ - сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты;
- ✓ - пояснительной записки;
- ✓ - бухгалтерского баланса (публикуемой формы);
- ✓ - отчета о прибылях и убытках (публикуемой формы);
- ✓ - отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

При подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2008 год **Акционерного Коммерческого Банка «1-й Процессинговый Банк» (Закрытого акционерного общества)**, как правило, применялись следующие принципы и методы бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности.
- Постоянство правил бухгалтерского учета.
- Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.
- Отражение доходов и расходов по кассовому методу. Доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, за исключением случаев, особо предусмотренных нормативными актами Банка России.
- Своевременность отражения операций.
- Раздельное отражение активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- Преимущество входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Открытость. Отчеты достоверно отражают операции кредитной организации, понятны информированному пользователю и не содержат двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.
- Кредитная организация составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Используемые в работе кредитной организации ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.
- Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до

аудиторская компания

АУДИТ Плюс

Член Российской Коллегии аудиторов

г. Москва, Земляной Вал, д. 61/2, оф.5
e-mail: iles@list.ru

тел./факс (495) 915-71-57
(495)510-87-02

момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Однако активы и обязательства в иностранной валюте, драгоценные металлы и природные драгоценные камни переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

- Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган **Акционерного Коммерческого Банка «1-й Процессинговый Банк» (Закрытого акционерного общества)**.

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение во всех существенных отношениях о достоверности данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

При проведении аудита мы не преследовали цели выявить все существующие искажения бухгалтерской отчетности Банка. Выражение мнения о полном соответствии деятельности Банка законодательству Российской Федерации, оценка эффективности ведения дел руководством и подробный анализ правильности определения налоговых обязательств Банка также не входили в наши задачи.

Объем проведенного аудита

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом РФ от 07.08.2001 № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями);
- внутрифирменными стандартами и методиками по аудиту;
- нормативными актами Банка России.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово - хозяйственной деятельности аудируемого лица; оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности; рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого

аудиторская компания

АУДИТ Плюс

Член Российской Коллегии аудиторов

г. Москва, Земляной Вал, д. 61/2, оф.5

e-mail: iles@list.ru

тел./факс (495) 915-71-57

(495) 510-87-02

лица при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности; оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Также в ходе аудита рассматривались выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, качество управления кредитной организацией, состояние внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами и уставом кредитной организации.

В результате проведения данных процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии качества управления Банком и состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Мнение аудитора о финансовой (бухгалтерской) отчетности АКБ «1-й Процессинговый» (ЗАО)

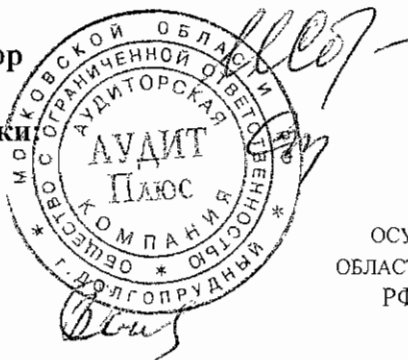
По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность **Акционерного Коммерческого Банка «1-й Процессинговый Банк» (Закрытого акционерного общества)** отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 01 января 2009 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2008г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Генеральный директор

И.Л. Солопова

Руководитель проверки

Аудитор



С. Э. БЫКОВА

КВАЛИФИКАЦИОННЫЙ АТТЕСТАТ НА ПРАВО
ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В
ОБЛАСТИ БАНКОВСКОГО АУДИТА №К 022564, МИНФИН
РФ ОТ 29.04.2005г., НА НЕОГРАНИЧЕННЫЙ СРОК

В. О. ДОНСКАЯ

Аудитор

КВАЛИФИКАЦИОННЫЙ АТТЕСТАТ НА ПРАВО
ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В
ОБЛАСТИ БАНКОВСКОГО АУДИТА №К 022563,
МИНФИН РФ ОТ 29.04.2005г., НА НЕОГРАНИЧЕННЫЙ
СРОК.

Л. М. СУХОГУЗОВА

КВАЛИФИКАЦИОННЫЙ АТТЕСТАТ НА ПРАВО
ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В
ОБЛАСТИ БАНКОВСКОГО АУДИТА №К 010061,
МИНФИН РФ ОТ 30.12.2003г., НА НЕОГРАНИЧЕННЫЙ
СРОК

Аудитор

аудиторская компания

АУДИТ Плюс

Член Российской Коллегии аудиторов

г. Москва, Земляной Вал, д. 61/2, оф.5

e-mail: iles@list.ru

Аудитор



тел./факс (495) 915-71-57

(495)510-87-02

Т. Н. ШОБОЛОВА

Квалификационный аттестат № К015460 от 19.11.97 _ на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита выдан на основании приказа МФ РФ от "08" апреля 2004 года на неограниченный срок

Е.А.ВАЩЕНКО

квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К012883, МИНФИН РФ от 19.11.97., "24" февраля 2004 продлен на неограниченный срок.

Аудитор



Один экземпляр аудиторского получен

«*dl*» *сентябрь* 2009 года.  *г. В. Родионов*



Код ссудитории по ОКТО	122316525	Код кредитной организации (филиала)	044585416
Код ОКТО	1027739328440	Основной государственный регистрационный номер	2241
Код кредитной организации (филиала)		Регистрационный номер (порядковый номер)	
Код ОКТО		БИК	



ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ ВУХЛАПТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за декабрь 2008 г.

Наименование кредитной организации АКБ 1-й Промсбернвострой (ЗАО)
Почтовый адрес 107031, г. Москва, Петровский переулок, д.10, стр.2.

Код формы 0409101
Месячная
руб. руб.

Номер счета	Входящие остатки				по дебету				по кредиту				Исходящие остатки			
	в рублях	ин.вал./дрог. металами	итого	в рублях	ин.вал./дрог. металами	итого	в рублях	ин.вал./дрог. металами	итого	в рублях	ин.вал./дрог. металами	итого	в рублях	ин.вал./дрог. металами	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13				

А. Балансовые счета

Активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110501	163190	34988	198178	1353232	66133	1419365	1314626	35436	1350062	201796	65685	267481			
120202	0	0	181555	181555	0	181555	181555	0	181555	0	0	0			
120207	0	0	130637	1096099	4345	1100435	1090801	4898	1095699	135258	115	135373			
120208	0	668	9397	610977	5430	616407	600031	5430	605461	20343	0	20343			
120209	0	0	1342869	32988377	0	32988377	32708936	0	32708936	1622310	0	1622310			
130102	0	0	15978	1273753	0	1647386	1256571	353631	1610202	24661	28501	531621			
130110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
130114	0	0	1933	282	0	282	0	0	0	2215	0	2215			
130202	0	0	162	0	0	0	0	0	0	157	0	157			
130204	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
130208	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
130210	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
130221	0	7564	7564	16034	43065	43065	11184	50629	27430	124	47	171			
130233	0	336	336	0	11204	0	0	1184	0	0	0	0			
130402	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
130602	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
131902	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
131903	0	0	0	150000	0	150000	0	0	0	150000	0	150000			
131904	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
132002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
132003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
132004	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
132005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
132201	0	828	828	0	75	75	0	22	22	0	881	881			
145201	0	13301	13301	50238	0	50238	53123	0	53123	10416	0	10416			
145203	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
145206	0	94750	94750	950	0	950	80650	0	80650	15050	0	15050			
145207	0	15578	15578	73650	0	73650	7190	0	7190	82038	0	82038			
145208	0	166469	166469	0	0	0	11300	0	11300	155169	0	155169			
145406	0	1240	1240	0	0	0	1240	0	1240	0	0	0			
145407	0	5887	5887	0	0	0	2387	0	2387	3500	0	3500			
145804	0	49	49	0	0	0	49	0	49	0	0	0			
145805	828	0	828	140	75	215	869	22	891	15726	881	16607			
145806	0	0	0	1900	0	1900	5866	0	5866	43347	0	43347			
145807	0	0	0	0	0	0	254	0	254	2899	0	2899			
145808	0	4012	4012	2244	3578	5822	1629	2412	4041	4736	5178	9914			
145809	0	0	0	50	0	50	0	0	0	50	0	50			
145810	0	0	0	0	0	0	551	0	551	0	0	0			
145811	0	0	0	3627	0	3627	3627	0	3627	0	0	0			
145812	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
145814	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			

Контрольная сумма раздела В: 46932
Контрольная сумма раздела Г: 0
Контрольная сумма раздела Д: 0
Контрольная сумма раздела Е: 15.04.2007
Контрольная сумма раздела Ж: 27.11.2008
Контрольная сумма раздела З: 27.11.2008



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	22316525	1027739328440	2241	044585416

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.01.2009 г.

Наименование кредитной организации
КБ 1-й Процессинговый (ЗАО)Почтовый адрес
07031, г.Москва, Петровский переулок, д.10, стр.2.Код формы 0409102
Квартальная
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Символы	Суммы в рублях от операций:		Всего
			в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1	Минфину России	11101	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0	0	0
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	0	0	0
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	60212	0	60212
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	1577	0	1577
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	13114	696	13810
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	0	0
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	3	6	9
18	Кредитным организациям	11118	0	0	0
19	Банкам-нерезидентам	11119	0	0	0
	Итого по символам 11101-11119	0	74906	702	75608
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческих организациях, находящихся в	11206	0	0	0

7	федеральной собственности Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	Финансовых организациях, находящихся в госу- дарственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческих организациях, находящихся в госу- дарственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческих организациях, находящихся в го- сударственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организациях	11211	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14	Юридических лицах - нерезидентах	11214	0	0	0
15	Кредитных организациях	11215	0	0	0
16	Банках-нерезидентах	11216	0	0	0
17	В Банке России	11217	0	0	0

Итого по символам 11201-11217

0 0 0 0

3. По денежным средствам на счетах

1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	22	12	34
3	В банках-нерезидентах	11303	0	0	0

Итого по символам 11301-11303

0 22 12 34

4. По депозитам размещенным

1	В Банке России	11401	577	0	577
2	В кредитных организациях	11402	0	15	15
3	В банках-нерезидентах	11403	0	0	0

Итого по символам 11401-11403

0 577 15 592

5. По вложениям в долговые обязательства
(кроме векселей)

1	Российской Федерации	11501	0	0	0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	0	0	0
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	0	0	0
5	Прочие долговые обязательства	11505	2756	0	2756
6	Иностранных государств	11506	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11507	0	0	0
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	0	0

Итого по символам 11501-11508

0 2756 0 2756

6. По учтенным векселям

1	Органов федеральной власти	11601	0	0	0
2	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3	Кредитных организаций	11603	0	0	0
4	Векселям прочих резидентов	11604	0	0	0
5	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0

Итого по символам 11601-11608

0 0 0 0

Итого по разделу 1

0 78261 729 78990

Раздел 2. Другие доходы от банковских операций
и других сделок

1. Доходы от открытия и ведения банковских
счетов, расчетного и массового обслуживания
клиентов

1	Вознаграждение за открытие и ведение банков- ских счетов	12101	1146	0	1146
2	Вознаграждение за расчетное обслуживание	12102	218270	2470	220740

Итого по символам 12101-12102

0 219416 2470 221886



2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах					
1	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	19478	x	19478
Итого по символу 12201		0	19478	x	19478
3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительства					
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	9954	0	9954
Итого по символу 12301		0	9954	0	9954
4. Доходы от проведения других сделок					
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	0	x	0
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	0	0	0
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	0	x	0
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	3847	0	3847
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	130	0	130
Итого по символам 12401-12406		0	3977	0	3977
Итого по разделу 2		0	252825	2470	255295
Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)		0	331086	3199	334285
Б. Операционные доходы					
Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки					
1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами					
1	Российской Федерации	13101	0	x	0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	0	x	0
3	Банка России	13103	0	x	0
4	Кредитных организаций	13104	0	x	0
5	Прочих ценных бумаг	13105	27	x	27
6	Иностранных государств	13106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	13107	0	x	0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	0	x	0
Итого по символам 13101-13108		0	27		27
2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами					
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	0	0	0
Итого по символу 13201		0	0	0	0
Итого по разделу 3		0	27	0	27
Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций					
1. Дивиденды от вложений в акции					
1	Кредитных организаций	14101	0	0	0
2	Других организаций	14102	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	0	0
Итого по символам 14101-14104		0	0	0	0



2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ						
1	Кредитных организаций	14201	0	0	0	0
2	Других организаций	14202	0	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14203	0	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14204	0	0	0	0
Итого по символам 14201-14204		0	0	0	0	0
3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)						
1	Кредитных организациях	14301	0	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14302	0	0	0	0
3	Других организациях	14303	0	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14304	0	0	0	0
Итого по символам 14301-14304		0	0	0	0	0
4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)						
1	Кредитных организациях	14401	0	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14402	0	0	0	0
3	Других организациях	14403	0	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0	0
Итого по символам 14401-14404		0	0	0	0	0
Итого по разделу 4		0	0	0	0	0
Раздел 5. Положительная переоценка						
1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов						
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70702)	15101	204	x		204
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70703)	15102	70630	x		70630
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70704)	15103	0	x		0
Итого по символам 15101-15103		0	70834	x		70834
2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70705):						
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x		0
2	От изменения валютного курса	15202	0	x		0
3	От изменения индекса цен	15203	0	x		0
4	От изменения других переменных	15204	0	x		0
Итого по символам 15201-15204		0	0	x		0
Итого по разделу 5		0	70834	x		70834
Раздел 6. Другие операционные доходы						
1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок						
1	От изменения ставки процента	16101	0	0	0	0
2	От изменения курса ценной бумаги	16102	0	0	0	0
3	От изменения валютного курса	16103	0	0	0	0
4	От изменения индекса цен	16104	0	0	0	0
5	От изменения других переменных	16105	0	0	0	0
Итого по символам 16101-16105		0	0	0	0	0



2. Комиссионные вознаграждения					
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	2531	433	2964
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	0	0	0
3	По другим операциям	16203	5213	0	5213
Итого по символам 16201-16203		0	7744	433	8177
3. Другие операционные доходы					
1	От сдачи имущества в аренду	16301	0	0	0
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	25	x	25
3	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	x	0
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	0	0	0
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери	16305	100275	x	100275
6	Прочие операционные доходы	16306	5	45	50
Итого по символам 16301-16306		0	100305	45	100350
Итого по разделу 6		0	108049	478	108527
Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы			178910	478	179388
В. Прочие доходы					
Раздел 7. Прочие доходы					
1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	400	77	477
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	65	8	73
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	0	0	0
Итого по символам 17101-17103		0	465	85	550
2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	0	1	1
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	0	0	0
Итого по символам 17201-17203		0	0	1	1
3. Другие доходы, относимые к прочим					
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	0	0	0
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	230	0	230
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	78	0	78
4	От списания обязательств и не востребованной кредиторской задолженности	17305	0	0	0
5	Другие доходы	17306	0	0	0
Итого по символам 17301-17306		0	308	0	308
Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")		0	773	86	859
Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)		10000	510769	3763	514532

Глава II. РАСХОДЫ

А. По банковским операциям и другим сделкам

Раздел 1. Процентные расходы

1. По полученным кредитам от:

1	Банка России	21101	0	0	0
2	Кредитных организаций	21102	287	0	287
3	Банков-нерезидентов	21103	0	0	0
4	Других кредиторов	21104	0	0	0



	государственной (кроме федеральной) собственности					
11	Негосударственных финансовых организаций	21411	0	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	0	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	0	0	0
15	Кредитных организаций	21415	0	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21416	0	0	0	0
17	Банка России	21417	0	0	0	0
Итого по символам 21401-21417		0	0	0	0	0
5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц						
1	Граждан Российской Федерации	21501	0	0	0	0
2	Нерезидентов	21502	0	0	0	0
Итого по символам 21501-21502		0	0	0	0	0
6. По депозитам клиентов - физических лиц						
1	Граждан Российской Федерации	21601	6521	2243	8764	
2	Нерезидентов	21602	0	6	6	
Итого по символам 21601-21602		0	6521	2249	8770	
7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц						
1	Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0	0
2	Нерезидентов	21702	0	0	0	0
Итого по символам 21701-21702		0	0	0	0	0
8. По выпущенным долговым обязательствам						
1	По облигациям	21801	0	0	0	0
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0	0
4	По векселям	21804	146	0	146	
Итого по символам 21801-21804		0	146	0	146	
Итого по разделу 1		0	10258	2249	12507	
Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам						
1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах						
1	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	3789	x	3789	
Итого по символу 22101		0	3789	x	3789	
2. Расходы по проведению других сделок						
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	0	x	0	0
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	0	x	0	0
Итого по символам 22201-22203		0	0	0	0	0
Итого по разделу 2		0	3789	0	3789	
Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)		0	14047	2249	16296	

В. Операционные расходы

Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки

1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами

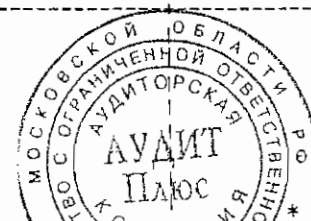


	государственной (кроме федеральной) собственности				
11	Негосударственных финансовых организаций	21411	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	0	0
15	Кредитных организаций	21415	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21416	0	0	0
17	Банка России	21417	0	0	0
Итого по символам 21401-21417		0	0	0	0
5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21501	0	0	0
2	Нерезидентов	21502	0	0	0
Итого по символам 21501-21502		0	0	0	0
6. По депозитам клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21601	6521	2243	8764
2	Нерезидентов	21602	0	6	6
Итого по символам 21601-21602		0	6521	2249	8770
7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0
2	Нерезидентов	21702	0	0	0
Итого по символам 21701-21702		0	0	0	0
8. По выпущенным долговым обязательствам					
1	По облигациям	21801	0	0	0
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	146	0	146
Итого по символам 21801-21804		0	146	0	146
Итого по разделу 1		0	10258	2249	12507
Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам					
1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах					
1	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	3789	x	3789
Итого по символу 22101		0	3789	x	3789
2. Расходы по проведению других сделок					
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	0	x	0
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	0	x	0
Итого по символам 22201-22203		0	0	0	0
Итого по разделу 2		0	3789	0	3789
Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)		0	14047	2249	16296

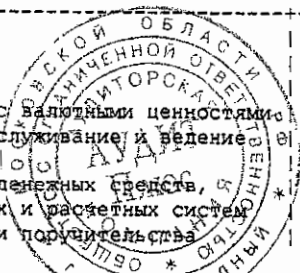
Б. Операционные расходы

Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки

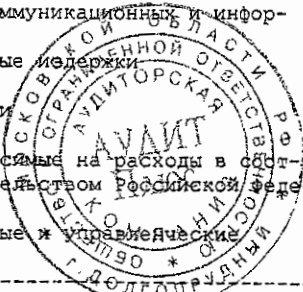
1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами



1	Российской Федерации	23101	0	x		0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	0	x		0
3	Банка России	23103	0	x		0
4	Кредитных организаций	23104	0	x		0
5	Прочих ценных бумаг	23105	0	x		0
6	Иностранных государств	23106	0	x		0
7	Банков-нерезидентов	23107	0	x		0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	0	x		0
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и ре- ализацией ценных бумаг (кроме расходов на кон- сультационные и информационные услуги)	23109	0		0	0
Итого по символам 23101-23109		0	0		0	0
2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами						
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	0		0	0
Итого по символу 23201		0	0		0	0
Итого по разделу 3		0	0		0	0
Раздел 4. Отрицательная переоценка						
1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов						
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70707)	24101	204	x		204
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового бухгал- терского отчета - балансовый счет № 70708)	24102	71554	x		71554
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70709)	24103	0	x		0
Итого по символам 24101-24103		0	71758	x		71758
2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70710):						
1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x		0
2	От изменения валютного курса	24202	0	x		0
3	От изменения индекса цен	24203	0	x		0
4	От изменения других переменных	24204	0	x		0
Итого по символам 24201-24204		0	0	x		0
Итого по разделу 4		0	71758	x		71758
Раздел 5. Другие операционные расходы						
1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам						
1	от изменения ставки процента	25101	0		0	0
2	от изменения курса ценной бумаги	25102	0		0	0
3	от изменения валютного курса	25103	0		0	0
4	от изменения индекса цен	25104	0		0	0
5	от изменения других переменных	25105	0		0	0
Итого по символам 25101-25105		0	0		0	0
2. Комиссионные сборы						
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	310		0	310
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	8424		1480	9904
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	16		189	205
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	0		0	0



5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	0	0	0
6	По другим операциям	25206	33792	0	33792
Итого по символам 25201-25206		0	42542	1669	44211
3. Другие операционные расходы					
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	84113	x	84113
3	Прочие операционные расходы	25303	1	0	1
Итого по символам 25301-25303		0	84114	0	84114
Итого по разделу 5		0	126656	1669	128325
Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации					
1. Расходы на содержание персонала					
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	86256	0	86256
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	19711	0	19711
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	0	0	0
Итого по символам 26101-26104		0	105967	0	105967
2. Амортизация					
1	По основным средствам	26201	11160	x	11160
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	2	x	2
Итого по символам 26201-26203		0	11162	x	11162
3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием					
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	1514	0	1514
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	3940	0	3940
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	84414	0	84414
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	8386	0	8386
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	2407	x	2407
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	0	x	0
Итого по символам 26301-26307		0	100661	0	100661
4. Организационные и управленческие расходы					
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	1621	137	1758
2	Служебные командировки	26402	0	0	0
3	Охрана	26403	14440	0	14440
4	Реклама	26404	1236	0	1236
5	Представительские расходы	26405	0	0	0
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	12593	249	12842
7	Судебные и арбитражные иски	26407	0	0	0
8	Аудит	26408	161	0	161
9	Публикация отчетности	26409	28	0	28
10	Страхование	26410	3298	0	3298
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	17872	0	17872
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	598	0	598
Итого по символам 26401-26412		0	51847	386	52233
Итого по разделу 6		0	269637	386	270023



Итого по группе расходов В "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)		0	468051	2055	470106
В. Прочие расходы					
Раздел 7. Прочие расходы					
1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	50	0	50
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	0	8	8
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	4	0	4
Итого по символам 27101-27103		0	54	8	62
2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	0	0	0
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	192	0	192
Итого по символам 27201-27203		0	192	0	192
3. Другие расходы, относимые к прочим					
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	0	0	0
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	0	0	0
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	0	0	0
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	0	0	0
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	0	0	0
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	0	0	0
Итого по символам 27301-27308		0	0	0	0
Итого по разделу 7		0	246	8	254
Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)		0	246	8	254
Раздел 8. Превышение использованной прибыли над фактически полученной либо при фактически полученном убытке					
1. Превышение использованной прибыли над фактически полученной либо при фактически полученном убытке					
1	Суммы, списанные со счета № 705 и отнесенные на убытки (в течение года отражается в корреспонденции со счетом 70501, при составлении годового бухгалтерского отчета - со счетом 70502)	28101	0	0	0
Итого по символу 28101		0	0	x	0
Итого по разделу 8		0	0	x	0
Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)		20000	482344	4312	486656
III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ					
Итого результат по отчету					
1.	Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	28425	0	27876
2.	Убыток (символ 20000 минус символ 10000)	33002	0	549	0



Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:

а) прибыль _____	31005	0
б) убыток _____	32005	0
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью _____	31003	0
3. Сумма полученной ими прибыли _____	31004	0
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками _____	32003	0
5. Сумма допущенного ими убытка _____	32004	0



Раздел "Справочно:"

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Сумма
1	2	3
1	Расходы по развитию бизнеса, всего, в том числе:	0
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (часть символа 26101)	0
1.2	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации (часть символа 26102)	0
1.3	расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда) (часть символа 26103)	0
1.4	другие расходы на содержание персонала (часть символа 26104)	0
1.5	амортизация основных средств (часть символа 26201)	0
1.6	амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг) (часть символа 26202)	0
1.7	амортизация нематериальных активов (часть символа 26203)	0
1.8	расходы по ремонту основных средств и другого имущества (часть символа 26301)	0
1.9	расходы по содержанию основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) (часть символа 26302)	0
1.10	расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу (часть символа 26303)	0
1.11	расходы по списанию стоимости материальных запасов (часть символа 26305)	0
1.12	расходы по подготовке и переподготовке кадров (часть символа 26401)	0
1.13	расходы по служебным командировкам (часть символа 26402)	0
1.14	расходы по охране (часть символа 26403)	0
1.15	расходы по рекламе (часть символа 26404)	0
1.16	представительские расходы (часть символа 26405)	0
1.17	расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (часть символа 26406)	0
1.18	расходы по страхованию (часть символа 26410)	0
1.19	другие организационные и управленческие расходы (часть символа 26412)	0

Председатель Правления

Евдаков К.В.

Главный бухгалтер

Родионова М.В.

М.П.



Сполнитель Родионова М.В.
Телефон: 231-36-45

9.01.2009

контрольная сумма формы : 33573
версия программы (.EXE): 15.04.2007
версия описателей (.PAK): 24.12.2008



СВОДНАЯ ВЕДОМОСТЬ СБОРТОС ПО ОТРАЖЕНИЮ СОБИТИЙ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ за 2009 год

№ "1-й Промисинголь" (ЗАО)

В рублях и копейках

№ п/п	Номер счета	Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)										Исходные остатки с учета событий после отчетной даты (СПОД)					
		по дебету					по кредиту					в рублях			в рублевом эквиваленте		
		в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14				
АКТИВ																	
202	20202	201795778.36	65685406.75	267481185.11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	267481185.11	65685406.75	267481185.11				
203	20208	135259331.71	114583.56	135259331.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	135259331.71	114583.56	135259331.71				
202	20209	20342530.00	0.00	20342530.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20342530.00	0.00	20342530.00				
ИТОГО по счету первого порядка		357396640.07	65799990.31	423196630.38	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	423196630.38	65799990.31	423196630.38				
ИТОГО по разделу 2		357396640.07	65799990.31	423196630.38	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	423196630.38	65799990.31	423196630.38				
301	30102	1622310171.11	0.00	1622310171.11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1622310171.11	0.00	1622310171.11				
301	30110	28500791.54	28500791.54	28500791.54	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	28500791.54	28500791.54	28500791.54				
ИТОГО по счету первого порядка		1646571496.25	28500791.54	1675072287.79	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1675072287.79	28500791.54	1675072287.79				
302	30202	2215000.00	0.00	2215000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2215000.00	0.00	2215000.00				
302	30204	157000.00	0.00	157000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	157000.00	0.00	157000.00				
302	30209	123532.27	47498.48	171030.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	171030.75	47498.48	171030.75				
ИТОГО по счету первого порядка		2495352.27	47498.48	2543030.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2543030.75	47498.48	2543030.75				
319	31904	15000000.00	0.00	15000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15000000.00	0.00	15000000.00				
ИТОГО по счету первого порядка		15000000.00	0.00	15000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15000000.00	0.00	15000000.00				
322	32201	0.00	881412.00	881412.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	881412.00	881412.00	881412.00				
322	32202	0.00	881412.00	881412.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	881412.00	881412.00	881412.00				
ИТОГО по счету первого порядка		0.00	1762824.00	1762824.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1762824.00	1762824.00	1762824.00				
452	45203	10415903.71	0.00	10415903.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10415903.71	0.00	10415903.71				
452	45206	1505000.00	0.00	1505000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1505000.00	0.00	1505000.00				
452	45207	8203800.00	0.00	8203800.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8203800.00	0.00	8203800.00				
452	45208	155169324.14	0.00	155169324.14	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	155169324.14	0.00	155169324.14				
ИТОГО по счету первого порядка		262673227.85	0.00	262673227.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	262673227.85	0.00	262673227.85				
454	45407	3500000.00	0.00	3500000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3500000.00	0.00	3500000.00				
ИТОГО по счету первого порядка		3500000.00	0.00	3500000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3500000.00	0.00	3500000.00				
455	45505	15726170.79	881412.00	16607582.79	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15726170.79	881412.00	16607582.79				
455	45506	43346750.69	0.00	43346750.69	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	43346750.69	0.00	43346750.69				
455	45507	2899000.00	0.00	2899000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2899000.00	0.00	2899000.00				
455	45509	4736103.79	5177884.31	9913988.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9913988.10	5177884.31	9913988.10				
ИТОГО по счету первого порядка		65708025.27	6059296.31	72767321.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	66708025.27	6059296.31	72767321.58				
457	45708	50000.00	0.00	50000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50000.00	0.00	50000.00				
ИТОГО по счету первого порядка		50000.00	0.00	50000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50000.00	0.00	50000.00				
458	45805	0.00	735579.16	735579.16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	735579.16	735579.16	735579.16				
458	45807	123889.00	659468.16	783357.16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	123889.00	659468.16	783357.16				
ИТОГО по счету первого порядка		0.00	1395247.32	1395247.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1395247.32	1395247.32	1395247.32				
ИТОГО по разделу 3		1799467030.52	29429702.02	1828896732.54	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1799467030.52	29429702.02	1828896732.54				
500	50000	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
ИТОГО по разделу 4		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
505	50505	1401680.61	0.00	1401680.61	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1401680.61	0.00	1401680.61				
505	50506	31749515.40	0.00	31749515.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	31749515.40	0.00	31749515.40				
505	50507	189546.85	0.00	189546.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	189546.85	0.00	189546.85				
505	50509	34061177.97	0.00	34061177.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	34061177.97	0.00	34061177.97				
ИТОГО по счету первого порядка		50000.00	7126471.64	37292935.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50000.00	7126471.64	37292935.58				
ИТОГО по разделу 5		50000.00	7126471.64	37292935.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50000.00	7126471.64	37292935.58				
602	60202	100000.00	0.00	100000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100000.00	0.00	100000.00				
ИТОГО по счету первого порядка		100000.00	0.00	100000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100000.00	0.00	100000.00				
603	60302	3992522.26	0.00	3992522.26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3992522.26	0.00	3992522.26				
603	60309	14110.00	0.00	14110.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14110.00	0.00	14110.00				
ИТОГО по разделу 6		3992522.26	0.00	3992522.26	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3992522.26	0.00	3992522.26				
ИТОГО по разделу 7		14110.00	0.00	14110.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14110.00	0.00	14110.00				



603	60310	6843095,89	0,00	5992641,62	0,00	850233,37	0,00	15110880,39	0,00
ИТОГО по счету первого периода 603		6843095,89	0,00	5992641,62	0,00	850233,37	0,00	15110880,39	0,00
604	60401	50415118,66	0,00	50415118,66	0,00	0,00	0,00	50415118,66	0,00
ИТОГО по счету первого периода 604		50415118,66	0,00	50415118,66	0,00	0,00	0,00	50415118,66	0,00
607	60701	7794210,67	0,00	7794210,67	0,00	0,00	0,00	7794210,67	0,00
ИТОГО по счету первого периода 607		7794210,67	0,00	7794210,67	0,00	0,00	0,00	7794210,67	0,00
609	60901	15927,57	0,00	15927,57	0,00	0,00	0,00	15927,57	0,00
ИТОГО по счету первого периода 609		15927,57	0,00	15927,57	0,00	0,00	0,00	15927,57	0,00
610	61008	2108941,38	0,00	14200,74	0,00	14200,74	0,00	2094740,64	0,00
610	61009	1218726,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1218726,36	0,00
610	61010	1271,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1271,15	0,00
ИТОГО по счету первого периода 610		3328938,69	0,00	14200,74	0,00	14200,74	0,00	3314738,15	0,00
614	61403	2606029,84	0,00	2606029,84	0,00	0,00	0,00	2606029,84	0,00
ИТОГО по счету первого периода 614		2606029,84	0,00	2606029,84	0,00	0,00	0,00	2606029,84	0,00
ИТОГО по разделу 6		89375403,79	0,00	6024608,16	0,00	6024608,16	0,00	87401360,25	0,00
705	70501	4065329,00	0,00	4065329,00	0,00	0,00	0,00	4065329,00	0,00
ИТОГО по счету первого периода 705		4065329,00	0,00	4065329,00	0,00	0,00	0,00	4065329,00	0,00
706	70606	414895889,85	0,00	414895889,85	0,00	0,00	0,00	414895889,85	0,00
706	70607	203771,19	0,00	203771,19	0,00	0,00	0,00	203771,19	0,00
706	70608	71553676,30	0,00	71553676,30	0,00	0,00	0,00	71553676,30	0,00
ИТОГО по счету первого периода 706		486653337,34	0,00	486653337,34	0,00	0,00	0,00	486653337,34	0,00
707	70706	433047875,57	0,00	433047875,57	0,00	0,00	0,00	433047875,57	0,00
707	70707	203771,19	0,00	203771,19	0,00	0,00	0,00	203771,19	0,00
707	70708	71553676,30	0,00	71553676,30	0,00	0,00	0,00	71553676,30	0,00
707	70711	12145512,00	0,00	12145512,00	0,00	0,00	0,00	12145512,00	0,00
ИТОГО по счету первого периода 707		516950835,06	0,00	516950835,06	0,00	0,00	0,00	516950835,06	0,00
ИТОГО по разделу 7		1007669501,40	0,00	1007669501,40	0,00	0,00	0,00	1007669501,40	0,00
ИТОГО по акциям		3102327534,31	18421,89	1013694112,56	0,00	1013694112,56	0,00	2611067915,08	1023356163,97
102	10207	295000000,00	0,00	295000000,00	0,00	0,00	0,00	295000000,00	0,00
ИТОГО по счету первого периода 102		295000000,00	0,00	295000000,00	0,00	0,00	0,00	295000000,00	0,00
107	10703	11783537,77	0,00	11783537,77	0,00	0,00	0,00	11783537,77	0,00
ИТОГО по счету первого периода 107		11783537,77	0,00	11783537,77	0,00	0,00	0,00	11783537,77	0,00
108	10801	2604742,25	0,00	2604742,25	0,00	0,00	0,00	2604742,25	0,00
ИТОГО по счету первого периода 108		2604742,25	0,00	2604742,25	0,00	0,00	0,00	2604742,25	0,00
ИТОГО по разделу 1		332831280,02	0,00	332831280,02	0,00	0,00	0,00	332831280,02	0,00
301	30126	46068,62	0,00	46068,62	0,00	0,00	0,00	46068,62	0,00
ИТОГО по счету первого периода 301		46068,62	0,00	46068,62	0,00	0,00	0,00	46068,62	0,00
306	30604	18500,70	0,00	18500,70	0,00	0,00	0,00	18500,70	0,00
306	30605	6143,85	0,00	6143,85	0,00	0,00	0,00	6143,85	0,00
306	30606	24644,55	0,00	24644,55	0,00	0,00	0,00	24644,55	0,00
ИТОГО по счету первого периода 306		45188,10	0,00	45188,10	0,00	0,00	0,00	45188,10	0,00
307	30703	8814,12	0,00	8814,12	0,00	0,00	0,00	8814,12	0,00
ИТОГО по счету первого периода 307		8814,12	0,00	8814,12	0,00	0,00	0,00	8814,12	0,00
ИТОГО по разделу 2		118934,73	0,00	118934,73	0,00	0,00	0,00	118934,73	0,00
ИТОГО по разделу 3		315303,23	0,00	315303,23	0,00	0,00	0,00	315303,23	0,00
ИТОГО по разделу 4		12131068,62	0,00	12131068,62	0,00	0,00	0,00	12131068,62	0,00
ИТОГО по разделу 5		195703475,64	0,00	195703475,64	0,00	0,00	0,00	195703475,64	0,00
ИТОГО по разделу 6		138922,49	0,00	138922,49	0,00	0,00	0,00	138922,49	0,00
ИТОГО по разделу 7		1137041,92	0,00	1137041,92	0,00	0,00	0,00	1137041,92	0,00
ИТОГО по разделу 8		5563281,53	0,00	5563281,53	0,00	0,00	0,00	5563281,53	0,00
ИТОГО по разделу 9		1478,00	0,00	1478,00	0,00	0,00	0,00	1478,00	0,00



60601	30019022.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	30019022.25	0.00	0.00	30019022.25
ИТОГО по счету первого порядка 606	30019022.25	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	30019022.25	0.00	0.00	30019022.25
60903	3450.98	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3450.98	0.00	0.00	3450.98
ИТОГО по счету первого порядка 609	3450.98	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3450.98	0.00	0.00	3450.98
613	1400089.56	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1400089.56	0.00	0.00	1400089.56
ИТОГО по счету первого порядка 613	1400089.56	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1400089.56	0.00	0.00	1400089.56
ИТОГО по разделу 6	33076036.75	0.00	31536.61	14039733.96	111833.40	14151567.36	46600434.10	111833.40	111833.40	46912287.50	0.00	0.00	46912287.50
706	443696324.32	0.00	443696324.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 7	443696324.32	0.00	443696324.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
707	445791489.13	0.00	445791489.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 7	445791489.13	0.00	445791489.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
708	514105782.36	0.00	514105782.36	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 7	514105782.36	0.00	514105782.36	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по разделу 7	514529895.51	0.00	1545260738.19	1039305110.84	1039305110.84	1039305110.84	6574268.16	0.00	0.00	6574268.16	0.00	0.00	6574268.16
ИТОГО по пассиву	3116007146.23	89517930.16	3395856276.39	1545598875.54	1545598875.54	1545598875.54	1053945844.80	111833.40	1053945844.80	2623784315.49	89629763.56	2713421079.05	2713421079.05

Евдоким Юрий Владимирович
Годикова Мария Владиславовна



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к Годовому отчету за 2008 год
Акционерного Коммерческого Банка «1-й Процессинговый Банк»
(Закрытое акционерное общество)

1. Общая часть

Данный годовой отчет составлен в соответствии с указанием Банка России от 17.12.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» по операциям, произведенным Акционерным Коммерческим Банком «1-й Процессинговый Банк» (Закрытое акционерное общество) (далее – Банк) в 2008 году.

Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01 января 2009 года с учетом применения правил бухгалтерского учета, изложенных в Положении ЦБР "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 26.03.2007 № 302-П.

2. Существенная информация о кредитной организации.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 2241, выданной Центральным Банком РФ 23 июля 2008г., и действующего законодательства РФ.

Банк является участником системы страхования вкладов (номер по реестру 314, дата внесения в реестр – 16 декабря 2004г.)

Юридический адрес Банка: 107031, г.Москва, Петровский переулок, д.10, стр.2

Фактический адрес: 107031, г.Москва, Петровский переулок, д.10, стр.2.

Филиалов и представительств Банк не имеет.

Основным регионом деятельности Банка является г. Москва.

Среднесписочная численность персонала за 2008 год составила 472 человека.

Основным видом деятельности Банка является предоставление широкого спектра банковских услуг физическим и юридическим лицам.

В 2008 году в соответствии с решением Общего собрания акционеров было зарегистрировано изменение наименования Банка (прежнее наименование – Акционерной Коммерческий Банк «Русский Инвестиционный Клуб» (закрытое акционерное общество).

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, нет.

3. Основные операции Банка.

Основными операциями Банка, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются:

- расчетное обслуживание юридических лиц и физических лиц;
- кассовое обслуживание юридических лиц и физических лиц;
- кредитование юридических и физических лиц;
- прием вкладов юридических и физических лиц;
- операции с банковскими картами;
- предоставление в аренду депозитарных ячеек;
- предоставление банковских гарантий;
- внешнеэкономическая деятельность.

4. Отражение активов Банка.

Денежные средства; средства в кредитных организациях; счета в Центральном Банке РФ. Представляют собой активы (касса, корреспондентский счет в Центральном Банке и корреспондентские счета в кредитных организациях), которые могут быть конвертированы в денежные средства в кратчайшие сроки.



В части средств на корреспондентских счетах, по суммам, возврат которых может оказаться сомнительным, создаются резервы на возможные потери.

Счета Обязательных резервов в Банке России представляют собой средства, депонируемые в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Ссудная и приравненная к ней задолженность.

Ссудная и приравненная к ней задолженность включает кредиты, учтенные векселя, депозиты, средства, размещенные в кредитных организациях (кроме средств на корреспондентских счетах).

По ссудной и приравненной к ней задолженности Банком создается резерв на возможные потери по ссудам, который формируется на основе результатов оценки ссудной задолженности, проведенной в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004г № 254-П.

Основными факторами, принимаемыми во внимание при расчете суммы резерва, являются финансовое положение конкретного заемщика, качество обслуживания долга (полнота и своевременность уплаты процентов по кредиту и погашения основного долга), наличие/отсутствие негативной информации по заемщику, текущие экономические условия, качество обеспечения, а также иные факторы, влияющие на оценку Банком принимаемого на себя риска.

Сумма резерва, созданного в течение отчетного периода, отражена в отчете о прибылях и убытках.

В течение отчетного периода списание ссудной задолженности за счет созданного резерва не производилось.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Основные средства отражены на балансе Банка по их покупной стоимости и затрат по их приобретению, включая расходы по доставке и установке.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, при переоценке согласно нормативным актам. За отчетный период переоценка основных средств не производилась.

Начисление амортизации объектов основных средств производится ежемесячно, независимо от результатов хозяйственной деятельности Банка в отчетном периоде, равномерно в течение срока полезного использования объектов основных средств по нормам амортизационных отчислений, установленных действующими нормативными актами и внутренними документами Банка. Прибыли и убытки, возникающие при выбытии основных средств, определяются на основе их учетной стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли от операционной деятельности. Текущий ремонт и техническое обслуживание основных средств относятся на счет расходов согласно актам выполненных работ.

5. Отражение пассивов Банка.

Уставный капитал; фонды.

Банк формирует фонды в соответствии с Уставом, а также разработанными и утвержденными положениями. Резервный фонд сформирован в размере 11 784 тысяч рублей, что составляет 3,99% зарегистрированного уставного капитала.

Средства клиентов.

Средства клиентов представляют собой денежные средства, размещенные на счетах клиентов Банка - юридических и физических лиц в соответствии со сроками привлечения.

По состоянию на 01.01.2009г. на балансовом счете 47416 учитываются денежные средства в размере 744 тыс.руб., зачисленные на корреспондентские счета, но не зачисленные на соответствующие счета получателей средств по причине искажения или неправильного указания в документах наименования клиента или номера его счета, а также отсутствия расчетного документа. Из указанной суммы 4 тыс.руб. поступили на корреспондентский счет банка 26.12.2008г, 110 тыс.руб. поступили 29.12.2008г, 155 тыс.руб. поступили 30.12.2008г, а денежные средства в размере 47 тыс.руб. зачислены на корреспондентские счета Банка 31 декабря 2008г. Банком приняты все меры по получению оправдательных документов и уточнению реквизитов клиентов - получателей платежа и в предписанные банковским законодательством сроки указанные суммы либо были зачислены на счета получателей средств, либо откредитованы в кредитные организации-отправители платежей.

6. Учет доходов и расходов.



Доходы и расходы Банка в течение 2008г отражались по методу начисления, т.е. относились на счета по их учету после получения первичных документов, подтверждающих факт получения доходов или совершения расходов. В соответствии с Указанием ЦБР от 8 октября 2008г в качестве событий после отчетной даты (СПОД) за 2008г начислены доходы (расходы), по которым дата признания относится к периоду до 1 января 2009г и информация по которым получена в период между отчетной датой и датой составления годового отчета.

Доходы (расходы) в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу ЦБ РФ, действующему на день получения доходов (расходов).

Проценты полученные и аналогичные доходы включают в себя проценты, полученные по размещенным межбанковским кредитам, ссудам, предоставленным другим клиентам, проценты полученные и дисконт по векселям. Проценты уплаченные и аналогичные расходы представляют собой выплаченные в отчетном периоде проценты по привлеченным средствам (депозитам физических лиц, процентные и дисконтные расходы по векселям). Указанные доходы и расходы относятся на соответствующие счета по учету доходов/расходов в момент их получения/выплаты.

Комиссионные и другие доходы относятся на доходы по совершении соответствующих операций. Непроцентные расходы отражаются в момент их осуществления.

Доходы и расходы будущих периодов относятся на статьи доходов и расходов по факту наступления того периода, к которому относится конкретный вид дохода или расхода.

7. Переоценка иностранной валюты.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на дату проведения операции.

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса Банка России. На отчетную дату активы и пассивы Банка переоценены по курсу, установленному Центральным Банком на 31.12.2008г.

8. Налоговые аспекты.

Банк является налогоплательщиком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Уплата налога на прибыль в отчетном периоде производилась Банком ежемесячными авансовыми платежами, исходя из действующей ставки налога.

Расчет по налогу на добавленную стоимость осуществлялся по мере поступления средств за выполненные работы и оказанные услуги либо по факту оказания услуг (реализации), в зависимости от того, что произошло ранее.

Банк при расчетах по НДС руководствуется пунктом 4 статьи 170 НК РФ. При применении названного положения НК РФ Банк определяет долю доходов, облагаемых НДС в общей сумме доходов без учета сумм восстановленных резервов и переоценки имущества. Исходя из этой доли производится зачет между НДС уплаченным и полученным. Оставшаяся часть НДС полученного уплачивается в бюджет. Оставшаяся часть НДС уплаченного относится на расходы, либо учитывается в стоимости имущества.

9. Результаты деятельности Банка за 2008 год.

Бухгалтерская прибыль (убыток) представляет собой финансовый результат, выявленный за отчетный период на основании бухгалтерского учета всех хозяйственных операций Банка и оценки бухгалтерского баланса. Выведение результатов деятельности Банка производится ежемесячно. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного периода.

Определение финансового результата за 2008 год велось Банком с учетом событий после отчетной даты (СПОД), включая отражение доходов (расходов) по операциям, по которым дата фактического признания относится к периоду до 1 января 2009г. Также в составе СПОД отражены суммы налогов, уплаченные в следующем после отчетного года году, но относящиеся к отчетному.

Налог на прибыль за 2008 год составил 3 276 тыс.руб.

Чистая прибыль Банка представляет собой бухгалтерскую прибыль за вычетом налогов (налог на прибыль, НДС, налог на имущество и т.п.), уплачиваемых в соответствии с действующим законодательством. Чистая прибыль Банка до налогообложения за отчетный период составила 35 723 тыс.руб., что на 16,7% больше, чем чистая прибыль за 2007г.

В 2008 году наибольшее влияние на финансовый результат Банка оказали следующие операции:



1. Основные статья доходов: полученная комиссия по кассовым и расчетным операциям (67,6 %), коммерческое и потребительское кредитование (4,4 % полученных доходов), операции с иностранной валютой (4,4 %), доходы от восстановления резервов по ссудам и иным активам (4,5 %). Доходы от операций с ценными бумагами, а также иные разовые доходы составили незначительную часть от общего объема доходов Банка.

2. Основные статья расходов: административно-управленческие расходы (80,9%), проценты, уплаченные по привлеченным средствам юридических и физических лиц (3,9 %).

В 2008 году в Банке значительно увеличился объем расчетных и кассовых операций, а также продолжилось развитие операций по коммерческому и потребительскому кредитованию.

По состоянию на 01.01.2009 года объем привлеченных средств юридических и физических лиц, приведенный к рублям РФ, составил 2 284 165 тыс.руб. (в том числе на счетах юридических лиц – 2 100 322 тыс.руб., на счетах физических лиц – 183 843 тыс.руб.), что на 86,4 % больше по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2008г.

Объем выданных кредитов предприятиям и организациям по состоянию на 1 января 2009 года составил 485 512 тыс.руб. (с учетом созданного резерва на возможные потери), что практически равно показателю на 1 января 2008г (463 834 тыс.руб.).

Балансовая прибыль за год составила 8 574 тыс.руб.

Собственные средства (капитал) Банка на 01 января 2008 года с учетом СПОД, рассчитанные в соответствии с Положением ЦБР «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 10.02.2003г № 215-П, составили 340 187 тыс.руб.

Доходы Банка за 2008 год составили 357 874 тыс.руб., расходы (с учетом налогов) – 322 151 тыс.руб.

10. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

Инвентаризация основных средств, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами, других статей баланса произведена по состоянию на 01 декабря 2008 года. При проведении инвентаризации всех статей баланса при подготовке к составлению годового отчета расхождений фактического наличия имущества, требований и обязательств с данными бухгалтерского учета не обнаружено.

По состоянию на 01 января 2009 года проведена ревизия денежных средств и инвентаризация иных ценностей, находящихся в кассе Банка. Излишков и недостатков не выявлено.

По состоянию на 01.01.2009г произведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Результаты сверки оформлены двухсторонними актами, в случае обнаружения факта оказания услуг в 2008г сумма дебиторской задолженности отнесена на соответствующие счета расходов банка в составе СПОД. В составе дебиторской задолженности на 01.01.2009г по бухгалтерскому учету числятся средства, выданные под отчет сотрудникам Банка (14 тыс.руб.) – нахождение на балансе до 30 дней; суммы предоплаченных средств (авансов) поставщикам в сумме 13 461 тыс.руб. (5 531 тыс.руб. сроком свыше 90 дней, 1 083 тыс.руб. – сроком от 30 до 90 дней, 6 847 тыс.руб. – сроком до 30 дней, что соответствует заключенным договорам); НДС по приобретенным ценностям и услугам (850 тыс.руб.); переплата по налогу на прибыль (6 789 тыс.руб.); иные средства в соответствии с требованиями действующего законодательства и Банка России.

11. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков. Контроль и управление рисками.

Управление рисками имеет основополагающее значение для Банка. Приняты ряд внутренних положений и методик, способствующих выявлению видов предпринимательского риска, его оценке и минимизации.

Политика по управлению рисками, с которыми сталкивается в повседневной работе Банк, может быть кратко описана следующим образом.

Банк принимает на себя кредитный риск, который представляет собой риск того, что контрагент не сможет погасить в полном объеме и в установленные сроки задолженность перед Банком. Кредитный риск Банка включает в себя риск по конкретному заемщику и риск по кредитному портфелю в целом. Для снижения кредитного риска Банком осуществляется текущий контроль и анализ финансового состояния контрагентов по разработанной в Банке методике оценки кредитоспособности и финансового состояния нефинансовой клиентуры Банка; предоставление ссуд осуществляется при наличии достаточного обеспечения.



В целях максимального снижения кредитного риска Банком установлены лимиты на отдельные операции и контрагентов. По большинству продуктов Банк осуществляет измерение и устанавливает лимиты кредитного риска с учетом как текущего, так и потенциального риска.

В отношении кредитного риска по внебалансовым обязательствам кредитного характера Банк применяет такую же политику управления, что и для балансовых кредитных рисков.

Банк подвергается воздействию рыночного риска, связанного с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим изменениям на рынке. Банк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также с помощью установления и поддержания лимитов в отношении уровня риска.

Валютный риск - риск, связанный с колебаниями курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на финансовое положение Банка и движение денежных средств. Для минимизации валютного риска Банком устанавливаются лимиты риска по каждой валюте, с которой может работать Банк, соответствующие минимальным нормам, установленным Центральным Банком РФ.

Риск ликвидности - риск возможного неисполнения обязательств в связи с неблагоприятным изменением стоимости активов, и в связи с несовпадением сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Для минимизации данного риска в Банке осуществляется регулярный мониторинг и анализ размера, структуры и параметров ликвидности активов, контроль платежных потоков, отслеживаются забалансовые обязательства по предоставлению кредитных ресурсов, ведется ежедневный контроль за соблюдением обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России. Банк стремится обеспечить соответствие между объемом своих обязательств и потребностями в финансировании как по срокам, так и по объемам.

Процентный риск (риск изменения процентных ставок) возникает по операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Банк сталкивается с процентным риском, в первую очередь, в своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам и привлечению депозитов по фиксированным процентным ставкам. Для минимизации процентного риска Банком на регулярной основе пересматриваются процентные ставки по финансовым активам и обязательствам исходя из текущей ситуации на рынке.

Инфляционный риск Банк оценивает как вероятность того, что доходность долгосрочных вложений будет уменьшена в результате инфляционных процессов. Для уменьшения инфляционного риска Банк рассчитывает цену размещения долгосрочных активов с учетом прогнозируемой инфляции.

Риск неплатежеспособности связан с возможным неисполнением контрагентом - дебитором обязательств в связи с частичной или полной утратой им платежеспособности. Для минимизации указанного риска Банком проводится текущий контроль за финансовым состоянием контрагентов-дебиторов по данным имеющейся отчетности, ведется сбор дополнительной информации о клиентах, позволяющей принять своевременное решение о состоянии платежеспособности конкретного контрагента.

Группа функциональных рисков объединяет риски, возникающие в деятельности Банка, как организации, и включает в себя такие риски, как стратегический риск - риск принятия Банком стратегических решений, которые могут оказать негативное влияние на развитие Банка из-за неадекватности принятых решений сложившимся тенденциям развития рынка; технологический риск - риск несоблюдения при несоблюдении банковских технологий; риск операционных и накладных расходов - риск несоблюдения при непосредственном предоставлении продукта или услуги; внедренческий риск - риск принятия неправильных решений по внедрению новых технологий и банковских продуктов.

Для снижения функциональных рисков в Банке проводится текущий мониторинг и анализ возникающих в обществе тенденций в целях стратегического планирования деятельности Банка, разработаны и утверждены правила внутреннего учета и документооборота, разработана система мер на случай возникновения непредвиденных обстоятельств, которые могут повлиять на процесс электронной обработки информации, работает система контроля за осуществлением сверки данных. К прочим рискам, воздействию которых подвергается Банк в процессе своей деятельности, относятся, прежде всего, риск несоответствия (риск потери части доходов или капитала в случае нарушения (несоблюдения) законов, нормативных актов, указаний, положений и прочих документов, регламентирующих деятельность Банка и его отношения с клиентами) и риск потери репутации (возможность несоблюдения потерь в случае возникновения негативного общественного мнения).



Для минимизации и управления риском несоответствия Банком уделяется особое внимание повышению юридической грамотности и профессионализма сотрудников; в рамках системы внутреннего контроля проводятся мероприятия по контролю за исполнением сотрудниками Банка действующих норм и правил, проверке выполнения внутренних регламентов Банка и иные мероприятия.

Для снижения риска потери репутации в Банке разработаны процедуры по последовательному и своевременному рассмотрению претензий со стороны клиентов Банка, руководством Банка отслеживается должное соблюдение персоналом общепринятых норм и правил делового общения.

12. Изменения в Учетной политике в течение 2008г.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в течение 2008 года в Учетную политику Банка не вносилось.

13. Сведения об Ученой политике на 2009 год.

Изменения в Учетной политике Банка на 2009 год, в том числе связанные с прекращением применения Банком применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», не производились.

Председатель Правления

К.В.Евдаков

Главный бухгалтер

М.В.Родионова



Балловская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)
по ОКATO	
по ОКПО	основной регистрационный ВИК
	государственный номер
	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	122316525 1027739328440 2241 044585416



БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)
на 01.01.2009 года

Акционерный, Коммерческий Банк «1-й Процессинговый Банк» (Закрытое акционерное общество), АКЕ 1-й Процессинговый (ЗАО)
Кредитной организации
Почтовый адрес
107031, г. Москва, Петровский переулок, д.10, стр.2.

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату
п/п			прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	423197	207291
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1624682	721560
2.1	Обязательные резервы	2372	19127
3	Средства в кредитных организациях	53116	63894
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	25040

5	Чистая совокупная задолженность	485512	463834
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	79	79
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	31518	26896
9	Прочие активы	58493	98374
10	Всего активов	2676597	1606968
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	2284165	1224842
13.1	Вклады физических лиц	183843	231400
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	8750	30437
16	Прочие обязательства	39413	15507
	Презервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2863	3350
	Всего обязательств	2335191	1274136
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	295000	295000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	0	0



1	(участников)		
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	11784	10479
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	26048	26048
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	8574	1305
27	Всего источников собственных средств	341406	332832
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	41050	50185
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	12600	141720



Председатель
Евдаков К.В.

Главный бухгалтер
Родионова М.В.



Банковская с-челность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)
по ОКПО	основной регистрационный номер
по ОКДО	государственный регистрационный номер (/порядковый номер)
БИК	БИК
22316525	1027739328440
2241	044585416

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2008 год



Наименование кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк «1-й Промсavings-Банк» (Закрытое акционерное общество),
Почтовый адрес
107031, г. Москва, Петровский переулок, д.10, стр.2.

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
п/п			
1	2	3	4
1.1	Процентные доходы, всего, в том числе:	79487	121240
1.1.1	От размещения средств в кредитных организациях	645	35
1.1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	76086	121150
1.1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.1.4	От вложений в ценные бумаги	2756	55

2	Процентные расходы, всего, в том числе:	12484	24463
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	287	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	12051	22490
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	146	1973
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	67003	96777
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	15672	52687
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-63	-19
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	82675	149464
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27	-80
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15689	16289
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-924	-834
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	242076	153253
13	Комиссионные расходы	47992	42864
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0



16	Изменение резерва по прочим потерям	490	-1614
17	Прочие операционные доходы	4433	28859
18	Чистые доходы (расходы)	296474	302453
19	Операционные расходы	260751	271717
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	35723	30736
21	Начисленные (уплаченные) налоги	27149	29431
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	8574	1305
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	8574	1305

Председатель Правления
Евдаков К.В.

Главный бухгалтер
Родионова М.В.



Банковская отчетность

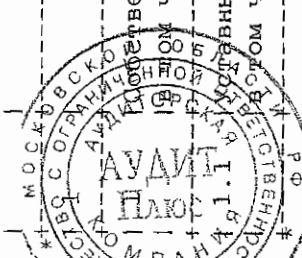
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)
145	122316525
по ОКПО	основной регистрационный номер
1027739328440	2241
	044585416
	БИК

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
по состоянию на 01.01.2009 года

Наименование кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк «1-й Процессинговый Банк» (Закрытое акционерное общество), АКБ 1-й Процессинговый (ЗАО)
Почтовый адрес
107031, г. Москва, Петровский переулок, д.10, стр.2.

Код формы 0409808
Квартальная

Номер	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
2		3	4	5
1.1.1	Объемные средства (капитал), (тыс. руб.), всего,	332108.0	8079	340187.0
1.1.1	в том числе:			
1.1.1.1	Уставный капитал кредитной организации,	295000.0	0	295000.0
1.1.1.1	в том числе:			
1.1.1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	294976.0	0	294976.0
1.1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	24.0	0	24.0



1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	10479.0	1305	11784.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	26643.0	6773	33416.0
1.5.1	прошлых лет	26048.0	0	26048.0
1.5.2	отчетного года	595.0	6773	7368.0
1.6	Нематериальные активы	14.0	-1	13.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	39.5	X	65.9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	25784.0	-16162	9622.0
	по операциям, ссудной и приравненной к ней задолженности	20962.0	-15718	5244.0
	по операциям, по которым существует риск понесения и прочим потерям	1472.0	43	1515.0
	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	3350.0	-487	2863.0
4.4	по операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0



Евдаков К.В.

Родионова М.В.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Банковская отчетность

Код территории по ОКЕАТО	Код кредитной организации (филиала)
по ОКПО	основной регистрационный номер
по ОКПО	основной регистрационный номер
по ОКПО	основной регистрационный номер
145	2241
22316525	1027739328440
	044585416



СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2009 года

Наименование кредитной организации

Акционерный коммерческий Банк «1-й Процессинговый Банк» (Закрытое акционерное общество),

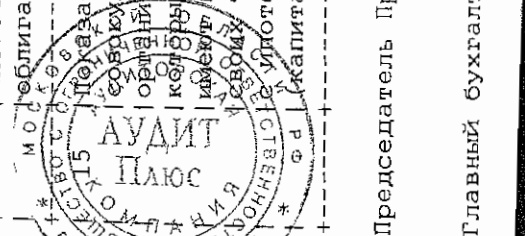
Почтовый адрес: 107031* г. Москва, Петровский переулок, д.10, стр.2.

Код формы 0409813

Годовая процент

Номер	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	65.9	39.5
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	100.9	81.8
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	109.9	73.1
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	51.1	11.6
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	21.5	23.3
			1.0	2.7
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	87.7	131.6

7	Показатель максимального размера кред.гов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	1.1	0.6
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.3	0.7
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами подлежат приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н19)			



Председатель Правления Евдаков К.В.

Главный бухгалтер Родионова М.В.

М.П.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)
по ОКПО	основной регистрационный номер
по ОКПО	государственный регистрационный номер (/порядковый номер)
145	22316525
	1027739328440
	2241
	044585416

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2008 г.

Кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк «1-й Процессинговый Банк» (Закрытое акционерное общество),
Почтовый адрес
107031, г.Москва, Петровский переулок, д.10, стр.2.

Код формы 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
2		3	4
	денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
	денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в активах и обязательствах, всего,	23093	0
	в том числе:		
1.1.1.1	Проценты полученные	78751	0
1.1.1.2	Проценты уплаченные	-10586	0
1.1.1.3	Комиссии полученные	250588	0



1.1.4	Комиссии уплаченные	-48362	0
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи	27	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	15689	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	4987	0
1.1.9	Операционные расходы	-264919	0
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-3082	0
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1120182	0
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	16755	0
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24985	0
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	14499	0
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-4875	0
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	33532	0
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	1045274	0
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам,		



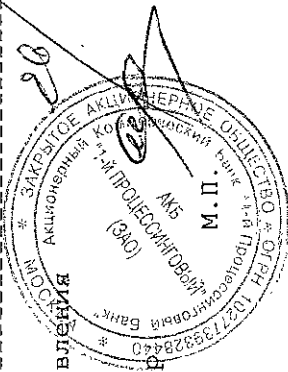


	оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
1.2.10	Чистый приток/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-21687
1.2.11	Чистый приток (снижение) по прочим обязательствам	11699
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	1143275
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности	
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-15783
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0
2.7	Дивиденды полученные	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-15783
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности	
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0

3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	8291	0
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	1135783	0
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	909724	0
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	2045507	0

Председатель Правления
Евдаков К.В.

Главный бухгалтер
Родионова М.В.



По мнению аудиторской организации ООО «Аудиторская компания «АУДИТ Плюс», бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах - отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Акционерного Коммерческого Банка «1-й Процессинговый Банк» (Закрытого акционерного общества) по состоянию на 1 января 2009 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2008 по 31.12.2008 включительно.

Не изменяя мнения о достоверности годового отчета ООО «Аудиторская компания «АУДИТ Плюс» обращает внимание на следующее: По состоянию на 01.01.2009 данные на соответствующую отчетную дату бухгалтерского баланса (публикуемая форма), данные за соответствующий период прошлого года Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма), данные на начало отчетного периода Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) были пересчитаны в связи с требованиями Указания Центрального банка РФ от 16.01.2004 № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений). В отчете о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2008 год не приведены данные о денежных потоках за предыдущий период.

Данные аудиторской организации

Название: ООО «Аудиторская компания «АУДИТ Плюс»

Номер лицензии: Е009490

Номер приказа о выдаче лицензии: 728

Дата выдачи предоставленной аудиторской организации лицензии на осуществление аудиторской деятельности: 31.12.2008

Дата начала действия лицензии: 31.12.2008

Дата окончания действия лицензии: 30.12.2013

Признак фирмы (1) / независимого аудитора (2):

Аудиторская фирма (1)

Наименование организации, выдавшей лицензию:



Министерство финансов Российской Федерации (2)
Тип операции над строкой справочника. 1

ФИО Руководителя: Солопова Ирина Леонидовна
Является(1) / не является членом аккредитованного аудиторского объединения(2): 1
Номер свидетельства о государственной регистрации: 50 № 003880897
Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации: 31.12.2002

Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку):

Фамилия имя отчество: Быкова Светлана Эдуардовна

Должность: Аудитор

Номер квалификационного аттестата: K022564

Дата выдачи квалификационного аттестата: 29.04.2005

Дата окончания действия квалификационного аттестата: не ограничен

Документ, подтверждающий полномочия лица, проводившего аудит (название, номер, дата): квалификационный аттестат № K022564 от 29.04.2005

