

ООО «Аудиторская компания «АУДИТ Плюс»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам АКБ «1-й Процессинговый» (ЗАО)

ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

«1-й ПРОЦЕССИНГОВЫЙ БАНК»

(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

(АКБ «1-й Процессинговый» (ЗАО))

ЗА 2009 ГОД

г. Москва

2010г.

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

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

Юридический адрес: 141700, Московская область, г. Долгопрудный, Институтский пер., д.7

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

Телефон/факс: (495) 915-71-57

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

Аудиторская компания является членом: Российская Коллегия аудиторов, ОРНЗ 10805026882

Руководитель аудиторской фирмы: Генеральный директор Ващенко Елена Анатольевна, член РКА, ОРНЗ 21005000436

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» (ЗАО) или Банк) за 2009 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 № 10/11аб от 20.04.2010 г.

Проверка проводилась с 23.04.2010г. по 20.06.2010г.

*Сведения об аудиторе:
Проверку проводили:*

Должность	Ф.И.О.	Аттестат аудитора
Руководитель проверки: Аудитор	Ващенко Елена Анатольевна	квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № K012883, МИНФИН РФ от 19.11.97., "24" февраля 2004 продлен на неограниченный срок. ОРНЗ 21005000436

Аудитор	Быкова Светлана Эдуардовна	квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита №К 022564, МИНФИН РФ от 29.04.2005г., на неограниченный срок ОРНЗ 29504011443
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. ОРНЗ 29803040144
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. ОРНЗ 20302022946
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. ОРНЗ 21002001107
Аудитор	Силкина Наталья Викторовна	квалификационный аттестат № К 027289 от 10 мая 2007 года Приказ МФ РФ № 365 ОРНЗ 20705021267
Аудитор	Зотова Юлия Николаевна	квалификационный аттестат № К 028914 от 07 июля 2008 года Приказ МФ РФ № 345 ОРНЗ 20801050154

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 2010 года Банк филиалов не имеет.

Введение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности АКБ «1-й Процессинговый» (ЗАО) за период с 1 января по 31 декабря 2009 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 (публикуемой формы);
- ✓ - сведения об обязательных нормативах (публикуемой формы);
- ✓ - отчета о движении денежных средств (публикуемой формы).

При подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2009 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 методу «начисления». Доходы и расходы относятся на счета по их учету и отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).
- 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 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 "Об аудиторской деятельности" от 30 декабря 2008 г. N 307-ФЗ
- 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 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.

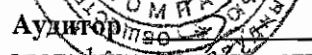
Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

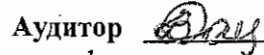
**Мнение аудитора о финансовой (бухгалтерской) отчетности
АКБ «1-й Процессинговый» (ЗАО)**

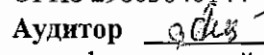
По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность Акционерного Коммерческого Банка «1-й Процессинговый Банк» (Закрытого акционерного общества) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 01 января 2010 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

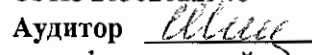
Генеральный директор
ООО «Аудиторская компания «АУДИТ Плюс»
Руководитель аудиторской проверки:

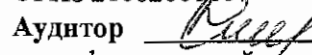
Аудитор  **Елепа Анатольевна Ващенко**
квалификационный аттестат № K012883 от 19.11.97. протокол № 7 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита выдан на основании приказа МФ РФ от 24 февраля 2004 года на неограниченный срок.
ОРНЗ 21005000436

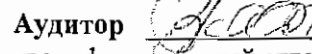
Аудитор  **Светлана Эдуардовна Быкова**
квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита №K 022564, МИНФИН РФ от 29.04.2005г., на неограниченный срок
ОРНЗ 29504011443

Аудитор  **Венера Олеговна Донская**
квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита №K 022563, МИНФИН РФ от 29.04.2005г., на неограниченный срок.
ОРНЗ 29803040144

Аудитор  **Лариса Михайловна Сухогузова**
квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита №K 010061, МИНФИН РФ от 30.12.2003г., на неограниченный срок
ОРНЗ 20302022946


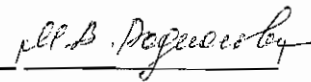
Аудитор  **Татьяна Эдуардовна Шоболова**
квалификационный аттестат № K015460 от 19.11.97 протокол № 7 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита выдан на основании приказа МФ РФ от "08" апреля 2004 года на неограниченный срок
ОРНЗ 21002001107

Аудитор  **Наталья Викторовна Силкина**
квалификационный аттестат № K 027289 от 10 мая 2007 года Приказ МФ РФ № 365
ОРНЗ 20705021267

Аудитор  **Юлия Николаевна Зотова**
квалификационный аттестат № K 028914 от 07 июля 2008 года Приказ МФ РФ № 345
ОРНЗ 20801050154

Один экземпляр аудиторского получен

«20» июня 2010 года.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	Основной государственный регистрационный номер (/лицензионный номер)	БИК
45	110277393284401	2241	041585416

ОБОРОТНАЯ ВЛОЖИТЕЛЬНОСТЬ
по разделу Все регионы
за период с 01/01/2009 по 31/12/2009
наименование кредитной организации: АКБ "1-й Промиссионный" ЗАО
голый адрес:

мер гла го дка	Входящие остатки на отчетную дату			Обороты за отчетный период			Исходящие остатки		
	Рубли	ин. валюта, драг. металлы	итого	Рубли	ин. валюта, драг. металлы	итого	Рубли	ин. валюта, драг. металлы	итого
201	201795778.36	0.00	267481185.11	25106376679.90	3495153066.01	25457529745.91	211060790.93	61947111.58	273007802.51
202	0.00	0.00	0.00	1617383906.38	0.00	1617383906.38	0.00	0.00	0.00
206	135258331.71	114583.56	1352797215.27	70439156.62	70439156.62	70439156.62	22207090.00	3285183.62	25492273.62
209	20342530.00	0.00	20342530.00	144172356.94	144172356.94	144172356.94	5481190.00	0.00	5481190.00
210	162231071.11	0.00	162231071.11	34113220303.76	0.00	34113220303.76	1284676242.83	0.00	1284676242.83
211	24561327.14	0.00	24561327.14	14132393867.74	1763303581.22	14132393867.74	23836155.68	50274578.10	74110733.78
212	2215000.00	0.00	2215000.00	2031000.00	0.00	2031000.00	15942000.00	0.00	15942000.00
213	157000.00	0.00	157000.00	37000.00	0.00	37000.00	1533000.00	0.00	1533000.00
214	123532.27	0.00	123532.27	44489717.70	0.00	44489717.70	0.00	0.00	0.00
221	47498.48	0.00	47498.48	306442376.90	182877615.76	306442376.90	0.00	0.00	0.00
223	15000000.00	0.00	15000000.00	43000000.00	0.00	43000000.00	10000000.00	0.00	10000000.00
904	0.00	0.00	0.00	20000000.00	0.00	20000000.00	40000000.00	0.00	40000000.00
905	0.00	0.00	0.00	850869.00	0.00	850869.00	0.00	0.00	0.00
201	10415903.71	0.00	10415903.71	222195959.82	0.00	222195959.82	3464917.28	0.00	3464917.28
201	0.00	0.00	0.00	26186000.00	0.00	26186000.00	0.00	0.00	0.00
205	15050000.00	0.00	15050000.00	57150000.00	0.00	57150000.00	161900000.00	0.00	161900000.00
206	82038000.00	0.00	82038000.00	81120000.00	0.00	81120000.00	918000.00	0.00	918000.00
207	155169324.14	0.00	155169324.14	80663920.00	0.00	80663920.00	74505404.14	0.00	74505404.14
208	0.00	0.00	0.00	1500000.00	0.00	1500000.00	0.00	0.00	0.00
406	0.00	0.00	0.00	3500000.00	0.00	3500000.00	0.00	0.00	0.00
407	0.00	0.00	0.00	1000000.00	0.00	1000000.00	0.00	0.00	0.00
505	15726170.79	0.00	15726170.79	2034286.37	1576398.20	21919654.57	3673904.42	0.00	3673904.42
506	43346750.69	0.00	43346750.69	16775000.00	0.00	16775000.00	33410214.70	0.00	33410214.70
507	2893000.00	0.00	2893000.00	49000000.00	0.00	49000000.00	50552000.00	0.00	50552000.00
509	4736103.79	0.00	4736103.79	16772159.43	0.00	16772159.43	2945148.53	0.00	2945148.53
509	50000.00	0.00	50000.00	284775.33	0.00	284775.33	0.00	0.00	0.00
812	0.00	0.00	0.00	2446794.57	0.00	2446794.57	661492.63	0.00	661492.63
815	735579.16	0.00	735579.16	1785301.94	0.00	1785301.94	0.00	0.00	0.00
915	123889.00	0.00	123889.00	3490990.51	0.00	3490990.51	2656174.27	0.00	2656174.27
917	0.00	0.00	0.00	91663.49	0.00	91663.49	0.00	0.00	0.00
918	0.00	0.00	0.00	60870.77	0.00	60870.77	0.00	0.00	0.00
919	0.00	0.00	0.00	687423.08	0.00	687423.08	0.00	0.00	0.00
920	18160.32	0.00	18160.32	97652.99	0.00	97652.99	363178.27	0.00	363178.27
937	1401669.61	0.00	1401669.61	13436.57	0.00	13436.57	0.00	0.00	0.00
938	0.00	0.00	0.00	92130350.00	0.00	92130350.00	3395234.22	0.00	3395234.22
938	0.00	0.00	0.00	116908263.28	0.00	116908263.28	0.00	0.00	0.00
123	31216855.40	0.00	31216855.40	1108454.56	0.00	1108454.56	1135016.35	0.00	1135016.35
127	720004.61	0.00	720004.61	1196214779.98	1311475.32	1196214779.98	4642555.38	31604.33	113551720.68
101	100000.00	0.00	100000.00	2400000.00	0.00	2400000.00	0.00	0.00	0.00
202	3992522.26	0.00	3992522.26	4833703.12	0.00	4833703.12	100000.00	0.00	100000.00
302	0.00	0.00	0.00	36979430.19	0.00	36979430.19	4461990.40	0.00	4461990.40
308	14110.00	0.00	14110.00	3698736.59	0.00	3698736.59	0.00	0.00	0.00
310	6843095.89	0.00	6843095.89	29330015.07	0.00	29330015.07	339912.94	0.00	339912.94
312	14264325.20	0.00	14264325.20	157423487.04	0.00	157423487.04	9270460.17	0.00	9270460.17
314	1124.71	0.00	1124.71	65960587.01	0.00	65960587.01	1763609.87	0.00	1763609.87
323	5041318.66	0.00	5041318.66	1998982.51	0.00	1998982.51	7274124.71	0.00	7274124.71
401	7794210.67	0.00	7794210.67	15246392.80	0.00	15246392.80	67385967.91	0.00	67385967.91
501	15927.57	0.00	15927.57	883759.79	0.00	883759.79	4560970.75	0.00	4560970.75
501	0.00	0.00	0.00	1947045.34	0.00	1947045.34	15927.57	0.00	15927.57
508	2108941.38	0.00	2108941.38	273619.05	0.00	273619.05	610440.74	0.00	610440.74
509	1218726.36	0.00	1218726.36	2351161.62	0.00	2351161.62	2530600.64	0.00	2530600.64
				2877696.91	0.00	2877696.91	672191.07	0.00	672191.07

Код формы 0409101

В рублях и копейках



Висбалансовые счета

701	0,00	0,00	54,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	54,00	0,00	0,00	54,00
702	67161417,80	0,00	76576318,82	0,00	76576318,82	0,00	18452792,41	0,00	18452792,41	0,00	125284944,21	0,00	125284944,21	0,00	0,00	0,00	126189444,21
202	56990,00	0,00	5230,00	0,00	5230,00	0,00	1001,00	0,00	1001,00	0,00	61219,00	0,00	61219,00	0,00	0,00	0,00	61219,00
203	1874,00	0,00	1383,00	0,00	1383,00	0,00	1232,00	0,00	1232,00	0,00	2025,00	0,00	2025,00	0,00	0,00	0,00	2025,00
207	660,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	77,00	0,00	77,00	0,00	583,00	0,00	583,00	0,00	0,00	0,00	583,00
414	245752270,43	0,00	104674024,78	0,00	104674024,78	0,00	265595755,55	0,00	265595755,55	0,00	64830539,66	0,00	64830539,66	0,00	0,00	0,00	64830539,66
504	245752270,43	0,00	678725,91	0,00	678725,91	0,00	211707,58	0,00	211707,58	0,00	1042861,28	0,00	1042861,28	0,00	0,00	0,00	1042861,28
704	268173,61	0,00	145088,67	0,00	145088,67	0,00	312965,48	0,00	312965,48	0,00	841163,73	0,00	841163,73	0,00	0,00	0,00	841163,73
804	22000,00	0,00	127658,23	0,00	127658,23	0,00	323638,83	0,00	323638,83	0,00	1202474,05	0,00	1202474,05	0,00	0,00	0,00	1202474,05
902	100000,00	0,00	2340688,12	0,00	2340688,12	0,00	793110973,17	0,00	793110973,17	0,00	3128361,69	0,00	3128361,69	0,00	0,00	0,00	3128361,69
908	1165216918,46	0,00	1165216918,46	0,00	1165216918,46	0,00	1566642681,60	0,00	1566642681,60	0,00	989685210,03	0,00	989685210,03	0,00	0,00	0,00	989685210,03
того по акциям (баланс)	4754469,91		1483070166,12		1483070166,12		5913623,99		5913623,99		5171989,47		5171989,47				580467158,78
КССВ	1478315696,21		11226000,00		11226000,00		0,00		0,00		0,00		0,00				580467158,78
1004	0,00	0,00	534000,00	0,00	534000,00	0,00	11226000,00	0,00	11226000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1311	4501918,00	0,00	1302186,44	0,00	1302186,44	0,00	534000,00	0,00	534000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4662872,28
1312	92328168,84	0,00	811616590,59	0,00	811616590,59	0,00	144401237,20	0,00	144401237,20	0,00	256012833,43	0,00	256012833,43	0,00	0,00	0,00	256012833,43
1315	12600000,00	0,00	92600000,00	0,00	92600000,00	0,00	90000000,00	0,00	90000000,00	0,00	10000000,00	0,00	10000000,00	0,00	0,00	0,00	10000000,00
1316	0,00	0,00	74000000,00	0,00	74000000,00	0,00	74000000,00	0,00	74000000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1317	26384183,12	0,00	41050667,99	0,00	41050667,99	0,00	394609576,37	0,00	394609576,37	0,00	35182120,03	0,00	35182120,03	0,00	0,00	0,00	149914487,67
1507	182836163,63	0,00	182836163,63	0,00	182836163,63	0,00	102936239,20	0,00	102936239,20	0,00	104018074,63	0,00	104018074,63	0,00	0,00	0,00	104018074,63
3999	317853247,66	0,00	317853247,66	0,00	317853247,66	0,00	187551648,88	0,00	187551648,88	0,00	196278053,18	0,00	196278053,18	0,00	0,00	0,00	196278053,18
того по пассиву (баланс)	14666484,87		1483070166,12		1483070166,12		38173949,99		38173949,99		35182120,03		35182120,03				580467158,78
1468403681,25			1839575574,97		1839575574,97		945460502,02		945460502,02		574286609,30		574286609,30				580467158,78

Срочные сделки

КСИВ	3001	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8001	3801	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	451512,00	0,00	451512,00	0,00	451512,00	0,00	451512,00	0,00	0,00	0,00	0,00
того по активу (баланс)	0,00		0,00		0,00		451512,00		451512,00		451512,00		451512,00				0,00
КСИВ	6001	0,00	428,00	0,00	428,00	0,00	428,00	0,00	428,00	0,00	428,00	0,00	428,00	0,00	0,00	0,00	428,00
того по пассиву (баланс)	0,00		428,00		428,00		428,00		428,00		428,00		428,00				428,00
того по пассиву (баланс)	0,00		428,00		428,00		428,00		428,00		428,00		428,00				428,00

Счета налоговых учета

КСИВ	8001	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8051	6001	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4,00	0,00	4,00	0,00	4,00	0,00	4,00	0,00	0,00	0,00	4,00
того по активу (баланс)	0,00		0,00		0,00		4,00		4,00		4,00		4,00				4,00
того по пассиву (баланс)	0,00		0,00		0,00		4,00		4,00		4,00		4,00				4,00

М.В. Родюкова
 Главный бухгалтер

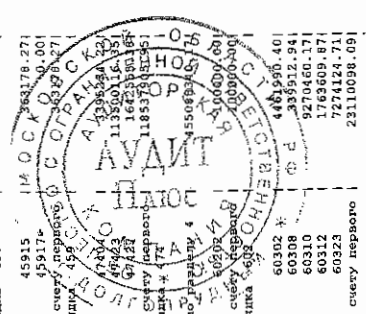


СВОДНАЯ ВЕДОМОСТЬ ОБОРОТОВ
ПО ОТРАЖЕНИЮ СОБИТИЙ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ
за 2009 год
по разделу Балансовые счета

1-й Промесингольд* (ЗАО)

в рублях и копейках

Номер счета	Выходные остатки на 1 января нового года		Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)		Итоговые остатки с учетом событий после отчетной даты (СПОД)		Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого
	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте							
12	211060790.93	61947111.58	0.00	0.00	0.00	0.00	211060790.93	61947111.58	0.00	0.00	0.00	273007902.51	
12	22207090.00	3285183.62	0.00	0.00	0.00	0.00	22207090.00	3285183.62	0.00	0.00	0.00	25492773.62	
12	5481190.00	5481190.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5481190.00	5481190.00	0.00	0.00	0.00	5481190.00	
12	238745070.93	65232295.20	0.00	0.00	0.00	0.00	238745070.93	65232295.20	0.00	0.00	0.00	303981366.13	
Итого по счету первого порядка 202													
Итого по разделу 2	238745070.93	65232295.20	0.00	0.00	0.00	0.00	238745070.93	65232295.20	0.00	0.00	0.00	303981366.13	
01	30102	1284676242.83	0.00	0.00	0.00	0.00	1284676242.83	0.00	0.00	0.00	0.00	1284676242.83	
01	30110	23936155.68	0.00	0.00	0.00	0.00	23936155.68	0.00	0.00	0.00	0.00	23936155.68	
Итого по счету первого порядка 301													
Итого по разделу 301													
02	30202	15942000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15942000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15942000.00	
02	30204	1531000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1531000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1531000.00	
Итого по счету первого порядка 302													
Итого по разделу 302													
19	31904	100000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100000000.00	
19	31905	400000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	400000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	400000000.00	
Итого по счету первого порядка 319													
Итого по разделу 319													
122	32201	907326.00	0.00	0.00	0.00	0.00	907326.00	0.00	0.00	0.00	0.00	907326.00	
Итого по счету первого порядка 322													
Итого по разделу 322													
Итого по разделу 3	1825987398.51	51181904.10	0.00	0.00	0.00	0.00	1825987398.51	51181904.10	0.00	0.00	0.00	1877169302.61	
452	45201	3464917.28	0.00	0.00	0.00	0.00	3464917.28	0.00	0.00	0.00	0.00	3464917.28	
452	45206	161900000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	161900000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	161900000.00	
452	45207	918000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	918000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	918000.00	
452	45208	74505404.14	0.00	0.00	0.00	0.00	74505404.14	0.00	0.00	0.00	0.00	74505404.14	
Итого по счету первого порядка 452													
Итого по разделу 452													
454	45406	1500000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1500000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1500000.00	
Итого по счету первого порядка 454													
Итого по разделу 454													
455	45505	3673904.42	0.00	0.00	0.00	0.00	3673904.42	0.00	0.00	0.00	0.00	3673904.42	
455	45506	33410214.70	0.00	0.00	0.00	0.00	33410214.70	0.00	0.00	0.00	0.00	33410214.70	
455	45507	50552000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50552000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	50552000.00	
455	45509	2945148.51	0.00	0.00	0.00	0.00	2945148.51	0.00	0.00	0.00	0.00	2945148.51	
Итого по счету первого порядка 455													
Итого по разделу 455													
458	45812	661492.63	0.00	0.00	0.00	0.00	661492.63	0.00	0.00	0.00	0.00	661492.63	
458	45815	1351280.91	0.00	0.00	0.00	0.00	1351280.91	0.00	0.00	0.00	0.00	1351280.91	
458	45817	129710.19	0.00	0.00	0.00	0.00	129710.19	0.00	0.00	0.00	0.00	129710.19	
Итого по счету первого порядка 458													
Итого по разделу 458													
459	45915	387070.47	0.00	0.00	0.00	0.00	387070.47	0.00	0.00	0.00	0.00	387070.47	
459	45917	19013.62	0.00	0.00	0.00	0.00	19013.62	0.00	0.00	0.00	0.00	19013.62	
Итого по счету первого порядка 459													
Итого по разделу 459													
474	47404	604884.00	0.00	0.00	0.00	0.00	604884.00	0.00	0.00	0.00	0.00	604884.00	
474	47405	31604.33	0.00	0.00	0.00	0.00	31604.33	0.00	0.00	0.00	0.00	31604.33	
474	47406	1720260.43	0.00	0.00	0.00	0.00	1720260.43	0.00	0.00	0.00	0.00	1720260.43	
Итого по счету первого порядка 474													
Итого по разделу 474													
Итого по разделу 4	7256710.19	462347050.36	0.00	0.00	0.00	0.00	7256710.19	462347050.36	0.00	0.00	0.00	462922555.65	
Итого по счету первого порядка 602													
Итого по разделу 602													
603	60302	4461990.40	0.00	0.00	0.00	0.00	4461990.40	0.00	0.00	0.00	0.00	4461990.40	
603	60308	339512.94	0.00	0.00	0.00	0.00	339512.94	0.00	0.00	0.00	0.00	339512.94	
603	60310	9270460.17	0.00	0.00	0.00	0.00	9270460.17	0.00	0.00	0.00	0.00	9270460.17	
603	60312	1763609.87	0.00	0.00	0.00	0.00	1763609.87	0.00	0.00	0.00	0.00	1763609.87	
603	60323	7274124.71	0.00	0.00	0.00	0.00	7274124.71	0.00	0.00	0.00	0.00	7274124.71	
Итого по счету первого порядка 603													
Итого по разделу 603													



ИТОГО по счету первого порядка 426	1,08	694777,52	694776,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10342738,74	10342738,74	0,00	0,00	10342738,74
52 по счету первого порядка 432		0,00	10342738,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10342738,74	10342738,74	0,00	0,00	10342738,74
54 по счету первого порядка 454		0,00	540000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	540000,00	540000,00	0,00	0,00	540000,00
ИТОГО по счету первого порядка 455		0,00	5568206,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5568206,72	5568206,72	0,00	0,00	5568206,72
58 по счету первого порядка 459		0,00	4686158,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4686158,00	4686158,00	0,00	0,00	4686158,00
ИТОГО по счету первого порядка 439		0,00	398316,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	398316,97	398316,97	0,00	0,00	398316,97
ИТОГО по счету первого порядка 474		6951561,02	16715427,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9763866,00	9763866,00	6951561,02	0,00	16715427,02
ИТОГО по счету первого порядка 475		25158624,33	25158624,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	25158624,33	25158624,33	0,00	0,00	25158624,33
ИТОГО по счету первого порядка 476		4197899,49	4197899,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4197899,49	4197899,49	0,00	0,00	4197899,49
ИТОГО по счету первого порядка 477		6951561,02	39118483,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	39120389,82	39120389,82	6951561,02	0,00	46071950,84
ИТОГО по разделу 4		114897851,90	2171152343,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2171152343,06	2171152343,06	114897851,90	0,00	2286052101,74
ИТОГО по счету первого порядка 602		0,00	100000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100000,00	100000,00	0,00	0,00	100000,00
ИТОГО по счету первого порядка 603		0,00	182156,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	182156,00	182156,00	0,00	0,00	182156,00
ИТОГО по счету первого порядка 604		0,00	60312,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	60312,80	60312,80	0,00	0,00	60312,80
ИТОГО по счету первого порядка 605		0,00	476472,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	476472,85	476472,85	0,00	0,00	476472,85
ИТОГО по счету первого порядка 606		0,00	2857684,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2857684,60	2857684,60	0,00	0,00	2857684,60
ИТОГО по счету первого порядка 607		0,00	7202,46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7202,46	7202,46	0,00	0,00	7202,46
ИТОГО по счету первого порядка 608		0,00	300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	300,00	300,00	0,00	0,00	300,00
ИТОГО по счету первого порядка 609		0,00	7273000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7273000,00	7273000,00	0,00	0,00	7273000,00
ИТОГО по разделу 6		10850096,07	10850096,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10850096,07	10850096,07	0,00	0,00	25181056,96
ИТОГО по счету первого порядка 606		0,00	39127553,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	39127553,99	39127553,99	0,00	0,00	39127553,99
ИТОГО по счету первого порядка 607		0,00	5043,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5043,74	5043,74	0,00	0,00	5043,74
ИТОГО по счету первого порядка 608		0,00	1037268,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1037268,43	1037268,43	0,00	0,00	1037268,43
ИТОГО по разделу 6		51119962,23	51119962,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	51119962,23	51119962,23	0,00	0,00	69450923,12
ИТОГО по счету первого порядка 706		0,00	49712622,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	49712622,17	49712622,17	0,00	0,00	49712622,17
ИТОГО по счету первого порядка 707		0,00	24638853,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	24638853,76	24638853,76	0,00	0,00	24638853,76
ИТОГО по счету первого порядка 708		0,00	743510975,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	743510975,93	743510975,93	0,00	0,00	743510975,93
ИТОГО по счету первого порядка 709		0,00	497700881,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	497700881,82	497700881,82	0,00	0,00	497700881,82
ИТОГО по счету первого порядка 710		0,00	24638853,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	24638853,76	24638853,76	0,00	0,00	24638853,76
ИТОГО по разделу 8		114931093,41	3482120853,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3482120853,49	3482120853,49	114931093,41	0,00	2757450963,81



Исполнитель: Председатель Комиссии
 главный бухгалтер
 Роговская Мария Владимировна

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	22316525	1027739328440	2241	044585416

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.01.2010 г.

Наименование кредитной организации
АКБ 1-й Процессинговый (ЗАО)

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

Код формы 0409102

в рублях и копейках

N 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	0.00	0.00	0.00
2.	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	0.00	0.00	0.00
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0.00	0.00	0.00
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0.00	0.00	0.00
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0.00	0.00	0.00
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0.00	0.00	0.00
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0.00	0.00	0.00
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0.00	0.00	0.00
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0.00	0.00	0.00
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0.00	0.00	0.00
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	0.00	0.00	0.00
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	56658645.86	0.00	56658645.86
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0.00	0.00	0.00
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	461999.99	0.00	461999.99
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	14408561.33	1406766.04	15815327.37
16.	Юридическим лицам-нерезидентам	11116	0.00	0.00	0.00
17.	Физическим лицам-нерезидентам	11117	5944.77	0.00	5944.77
18.	Кредитным организациям	11118	0.00	0.00	0.00
19.	Банкам-нерезидентам	11119	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 11101-11119	11100	71535151.95	1406766.04	72941917.99
	В том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	2. По прочим размещенным средствам в				



1.	Минфине России	11201	0.00	0.00	0.00
2.	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0.00	0.00	0.00
3.	Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203	0.00	0.00	0.00
4.	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0.00	0.00	0.00
5.	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205	0.00	0.00	0.00
6.	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0.00	0.00	0.00
7.	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0.00	0.00	0.00
8.	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0.00	0.00	0.00
9.	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0.00	0.00	0.00
10.	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0.00	0.00	0.00
11.	Негосударственных финансовых организациях	11211	0.00	0.00	0.00
12.	Негосударственных коммерческих организациях	11212	0.00	0.00	0.00
13.	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0.00	0.00	0.00
14.	Юридических лицах - нерезидентах	11214	0.00	0.00	0.00
15.	Кредитных организациях	11215	0.00	0.00	0.00
16.	Банках-нерезидентах	11216	0.00	0.00	0.00
17.	В Банке России	11217	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 11201-11217	11200	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	3. По денежным средствам на счетах				
1.	В Банке России	11301	0.00	0.00	0.00
2.	В кредитных организациях	11302	3753.44	11470.72	15224.16
3.	В банках-нерезидентах	11303	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 11301-11303	11300	3753.44	11470.72	15224.16
	В том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	4. По депозитам, размещенным				
1.	В Банке России	11401	23731671.24	0.00	23731671.24
2.	В кредитных организациях	11402	0.00	6638.63	6638.63
3.	В банках-нерезидентах	11403	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 11401-11403	11400	23731671.24	6638.63	23738309.87
	В том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1.	Российской Федерации	11501	0.00	0.00	0.00
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	0.00	0.00	0.00
3.	Банка России	11503	0.00	0.00	0.00
4.	Кредитных организаций	11504	0.00	0.00	0.00
5.	Прочие долговые обязательства	11505	0.00	0.00	0.00
6.	Иностранных государств	11506	0.00	0.00	0.00
7.	Банков-нерезидентов	11507	0.00	0.00	0.00
8.	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 11501-11508	11500	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	6. По учтенным векселям				
1.	Органов федеральной власти	11601	0.00	0.00	0.00
2.	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0.00	0.00	0.00
3.	Кредитных организаций	11603	120000.00	0.00	120000.00
4.	Векселям прочих резидентов	11604	0.00	0.00	0.00
5.	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0.00	0.00	0.00
6.	Органов местной власти иностранных	11606	0.00	0.00	0.00



	государств						
7.	Банков-нерезидентов	11607	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8.	Векселям прочих нерезидентов	11608	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 11601-11608	11600	120000.00	0.00	0.00	120000.00	0.00
	В том числе СПОД		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Итого по разделу 1	11000	95390576.63	1424875.39		96815452.02	
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок						
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов						
1.	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	767050.00	1670.73		768720.73	
2.	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	280501253.09	2555544.57		283056797.66	
	Итого по символам 12101-12102	12100	281268303.09	2557215.30		283825518.39	
	В том числе СПОД		126349.34	473.19		126822.53	
	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	15341282.30	X		15341282.30	
	Итого по символу 12201	12200	15341282.30	X		15341282.30	
	В том числе СПОД		0.00	0.00		0.00	
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств						
1.	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	350000.00	0.00		350000.00	
	Итого по символу 12301	12300	350000.00	0.00		350000.00	
	В том числе СПОД		0.00	0.00		0.00	
	4. Доходы от проведения других сделок						
1.	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	0.00	X		0.00	
2.	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	0.00	0.00		0.00	
3.	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	0.00	X		0.00	
4.	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	3508702.50	0.00		3508702.50	
5.	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0.00	0.00		0.00	
6.	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	6016.98	0.00		6016.98	
	Итого по символам 12401-12406	12400	3514719.48	0.00		3514719.48	
	В том числе СПОД		0.00	0.00		0.00	
	Итого по разделу 2	12000	300474304.87	2557215.30		303031520.17	
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	10001	395864881.50	3982090.69		399846972.19	
	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	0.00	X		0.00	
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	0.00	X		0.00	
3.	Банка России	13103	0.00	X		0.00	
4.	Кредитных организаций	13104	0.00	X		0.00	
5.	Прочих ценных бумаг	13105	0.00	X		0.00	
6.	Иностранного государства	13106	0.00	X		0.00	
7.	Банков-нерезидентов	13107	0.00	X		0.00	
8.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	0.00	X		0.00	
	Итого по символам 13101-13108	13100	0.00	X		0.00	
	В том числе СПОД		0.00	0.00		0.00	
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами						
1.	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	0.00	0.00		0.00	
	Итого по символу 13201	13200	0.00	0.00		0.00	
	В том числе СПОД		0.00	0.00		0.00	
	Итого по разделу 3	13000	0.00	0.00		0.00	



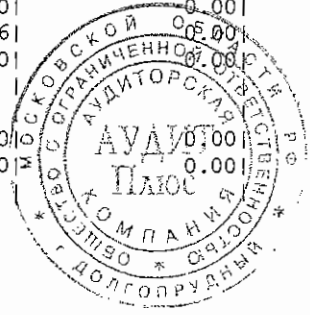
Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций					
1. Дивиденды от вложений в акции					
1.	Кредитных организаций	14101	0.00	0.00	0.00
2.	Других организаций	14102	0.00	0.00	0.00
3.	Банков-нерезидентов	14103	0.00	0.00	0.00
4.	Других организаций-нерезидентов	14104	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 14101-14104	14100	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ					
1.	Кредитных организаций	14201	0.00	0.00	0.00
2.	Других организаций	14202	0.00	0.00	0.00
3.	Банков-нерезидентов	14203	0.00	0.00	0.00
4.	Других организаций-нерезидентов	14204	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 14201-14204	14200	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)					
1.	Кредитных организациях	14301	0.00	0.00	0.00
2.	Банках-нерезидентах	14302	0.00	0.00	0.00
3.	Других организациях	14303	0.00	0.00	0.00
4.	Других организациях-нерезидентах	14304	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 14301-14304	14300	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)					
1.	Кредитных организациях	14401	0.00	0.00	0.00
2.	Банках-нерезидентах	14402	0.00	0.00	0.00
3.	Других организациях	14403	0.00	0.00	0.00
4.	Других организациях-нерезидентах	14404	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 14401-14404	14400	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	Итого по разделу 4	14000	0.00	0.00	0.00
Раздел 5. Положительная переоценка					
1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов					
1.	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70702)	15101	0.00	X	0.00
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	246388353.76	X	246388353.76
3.	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	0.00	X	0.00
	Итого по символам 15101-15103	15100	246388353.76	X	246388353.76
	В том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70705)					
1.	От изменения курса ценной бумаги	15201	0.00	X	0.00
2.	От изменения валютного курса	15202	0.00	X	0.00
3.	От изменения индекса цен	15203	0.00	X	0.00
4.	От изменения других переменных	15204	0.00	X	0.00
	Итого по символам 15201-15204	15200	0.00	X	0.00
	В том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	Итого по разделу 5	15000	246388353.76	X	246388353.76
Раздел 6. Другие операционные доходы					
1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок					
1.	От изменения ставки процента	16101	0.00		0.00
2.	От изменения курса ценной бумаги	16102	0.00		0.00
3.	От изменения валютного курса	16103	0.00		0.00
4.	От изменения индекса цен	16104	0.00		0.00
5.	От изменения других переменных	16105	0.00		0.00
	Итого по символам 16101-16105	16100	0.00		0.00
	В том числе СПОД		0.00		0.00



	2. Комиссионные вознаграждения					
1.	За проведение операций с валютными ценностями	16201	1373157.54	337013.21	1710170.75	
2.	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	0.00	0.00	0.00	
3.	По другим операциям	16203	13387515.73	201603.16	13589118.89	
	Итого по символам 16201-16203	16200	14760673.27	538616.37	15299289.64	
	В том числе СПОД		450698.51	0.00	450698.51	
	3. Другие операционные доходы					
1.	От сдачи имущества в аренду	16301	0.00	0.00	0.00	
2.	От выбытия (реализации) имущества	16302	81523.42	X	81523.42	
3.	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0.00	X	0.00	
4.	От передачи активов в доверительное управление	16304	0.00	0.00	0.00	
5.	От восстановления сумм резервов на возможные потери	16305	81405319.28	X	81405319.28	
6.	Прочие операционные доходы	16306	593040.02	0.00	593040.02	
	Итого по символам 16301-16306	16300	82079882.72	0.00	82079882.72	
	В том числе СПОД		288.66	0.00	288.66	
	Итого по разделу 6	16000	96840557.99	538616.37	97379174.36	
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6 разделы)	10002	343228911.75	538616.37	343767528.12	
	В. Прочие доходы					
	Раздел 7. Прочие доходы					
	1. Штрафы, пени, неустойки					
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	89560.77	171733.93	261294.70	
2.	По другим банковским операциям и сделкам	17102	66397.74	20997.88	87395.62	
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	0.00	0.00	0.00	
	Итого по символам 17101-17103	17100	155958.51	192731.81	348690.32	
	В том числе СПОД		0.00	0.00	0.00	
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	0.00	0.00	0.00	
2.	По другим банковским операциям и сделкам	17202	0.00	0.00	0.00	
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	0.00	0.00	0.00	
	Итого по символам 17201-17203	17200	0.00	0.00	0.00	
	В том числе СПОД		0.00	0.00	0.00	
	3. Другие доходы, относимые к прочим					
1.	От безвозмездно полученного имущества	17301	0.00	0.00	0.00	
2.	Поступление в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	81034.90	0.00	81034.90	
3.	От оприходования излишков материальных ценностей	17303	0.00	0.00	0.00	
4.	От оприходования излишков денежной наличности	17304	44450.10	110.00	44560.10	
5.	От списания обязательств и невостробованной кредиторской задолженности	17305	0.00	0.00	0.00	
6.	Другие доходы	17306	0.00	0.00	0.00	
	Итого по символам 17301-17306	17300	125485.00	110.00	125595.00	
	В том числе СПОД		0.00	0.00	0.00	
	Итого по разделу 7	17000	281443.51	192841.81	474285.32	
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы"	10003	281443.51	192841.81	474285.32	
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	739375236.76	4713548.87	744088785.63	
	Глава II. РАСХОДЫ					
	А. По банковским операциям и другим сделкам					
	Раздел 1. Процентные расходы					
	1. По полученным кредитам от:					
1.	Банка России	21101	0.00	0.00	0.00	
2.	Кредитных организаций	21102	0.00	0.00	0.00	
3.	Банков-нерезидентов	21103	0.00	0.00	0.00	
4.	Других кредиторов	21104	0.00	0.00	0.00	
	Итого по символам 21101-21104	21100	0.00	0.00	0.00	



	В том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц				
1.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0.00	0.00	0.00
2.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	0.00	0.00	0.00
3.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	0.00	0.00	0.00
4.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0.00	0.00	0.00
5.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	0.00	0.00	0.00
6.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	0.00	0.00	0.00
7.	Негосударственных финансовых организаций	21207	0.00	0.00	0.00
8.	Негосударственных коммерческих организаций	21208	0.00	0.00	0.00
9.	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	0.00	0.00	0.00
10.	Кредитных организаций	21210	0.00	0.00	0.00
11.	Банков-нерезидентов	21211	0.00	0.00	0.00
12.	Индивидуальных предпринимателей	21212	0.00	0.00	0.00
13.	Индивидуальных предпринимателей - нерезидентов	21213	0.00	0.00	0.00
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21214	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 21201-21214	21200	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	3. По депозитам юридических лиц				
1.	Минфина России	21301	0.00	0.00	0.00
2.	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	0.00	0.00	0.00
3.	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0.00	0.00	0.00
4.	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0.00	0.00	0.00
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0.00	0.00	0.00
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	0.00	0.00	0.00
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	0.00	0.00	0.00
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	0.00	0.00	0.00
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	0.00	0.00	0.00
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	0.00	0.00	0.00
11.	Негосударственных финансовых организаций	21311	27616.45	0.00	27616.45
12.	Негосударственных коммерческих организаций	21312	4252109.61	0.00	4252109.61
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	0.00	0.00	0.00
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21314	0.00	0.00	0.00
15.	Кредитных организаций	21315	0.00	0.00	0.00
16.	Банков-нерезидентов	21316	0.00	0.00	0.00
17.	Банка России	21317	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 21301-21317	21300	4279726.06	0.00	4279726.06
	В том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц				
1.	Минфина России	21401	0.00	0.00	0.00
2.	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0.00	0.00	0.00



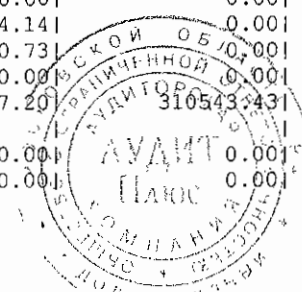
3.	самоуправления Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0.00	0.00	0.00
4.	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0.00	0.00	0.00
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0.00	0.00	0.00
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0.00	0.00	0.00
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0.00	0.00	0.00
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0.00	0.00	0.00
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0.00	0.00	0.00
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0.00	0.00	0.00
11.	Негосударственных финансовых организаций	21411	0.00	0.00	0.00
12.	Негосударственных коммерческих организаций	21412	0.00	0.00	0.00
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0.00	0.00	0.00
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0.00	0.00	0.00
15.	Кредитных организаций	21415	0.00	0.00	0.00
16.	Банков-нерезидентов	21416	0.00	0.00	0.00
17.	Банка России	21417	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 21401-21417	21400	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21501	0.00	0.00	0.00
2.	Нерезидентов	21502	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 21501-21502	21500	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21601	7058702.44	2582664.44	9641366.88
2.	Нерезидентов	21602	3.03	6710.59	6713.62
	Итого по символам 21601-21602	21600	7058705.47	2589375.03	9648080.50
	В том числе СПОД		-955.07	0.00	-955.07
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21701	0.00	0.00	0.00
2.	Нерезидентов	21702	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 21701-21702	21700	0.00	0.00	0.00
	В том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1.	По облигациям	21801	0.00	0.00	0.00
2.	По депозитным сертификатам	21802	0.00	0.00	0.00
3.	По сберегательным сертификатам	21803	0.00	0.00	0.00
4.	По векселям	21804	270.27	0.00	270.27
	Итого по символам 21801-21804	21800	270.27	0.00	270.27
	В том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	Итого по разделу 1	21000	11338701.80	2589375.03	13928076.83
	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	2361030.25	X	2361030.25
	Итого по символу 22101	22100	2361030.25		2361030.25
	В том числе СПОД		0.00		0.00
	2. Расходы по проведению других сделок				
1.	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	0.00		0.00
2.	Доверительному управлению имуществом	22202	0.00		0.00
3.	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	0.00		0.00



Итого по символам 22201-22203	22200	0.00	0.00	0.00
В том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
Итого по разделу 2	22000	2361030.25	0.00	2361030.25
Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	20001	13699732.05	2589375.03	16289107.08
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	0.00	X	0.00
2. Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	0.00	X	0.00
3. Банка России	23103	0.00	X	0.00
4. Кредитных организаций	23104	0.00	X	0.00
5. Прочих ценных бумаг	23105	0.00	X	0.00
6. Иностранных государств	23106	0.00	X	0.00
7. Банков-нерезидентов	23107	0.00	X	0.00
8. Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	0.00	X	0.00
9. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 23101-23109	23100	0.00	0.00	0.00
В том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
1. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	0.00	0.00	0.00
Итого по символу 23201	23200	0.00	0.00	0.00
В том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
Итого по разделу 3	23000	0.00	0.00	0.00
Раздел 4. Отрицательная переоценка				
1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1. Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70707)	24101	0.00	X	0.00
2. Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	248084846.57	X	248084846.57
3. Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	0.00	X	0.00
Итого по символам 24101-24103	24100	248084846.57	X	248084846.57
В том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70710):				
1. от изменения курса ценной бумаги	24201	0.00	X	0.00
2. от изменения валютного курса	24202	0.00	X	0.00
3. от изменения индекса цен	24203	0.00	X	0.00
4. от изменения других переменных	24204	0.00	X	0.00
Итого по символам 24201-24204	24200	0.00	X	0.00
В том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
Итого по разделу 4	24000	248084846.57	X	248084846.57
Раздел 5. Другие операционные расходы				
1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам				
1. от изменения ставки процента	25101	0.00		0.00
2. от изменения курса ценной бумаги	25102	0.00		0.00
3. от изменения валютного курса	25103	0.00		0.00
4. от изменения индекса цен	25104	0.00		0.00
5. от изменения других переменных	25105	0.00		0.00
Итого по символам 25101-25105	25100	0.00		0.00
В том числе СПОД		0.00		0.00
2. Комиссионные сборы				



1.	За проведение операций с валютными ценностями	25201	153394.22	0.00	153394.22
2.	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	19597988.02	2814961.49	22412949.51
3.	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	205813.70	1014754.65	1220568.35
4.	За полученные гарантии и поручительства	25204	0.00	0.00	0.00
5.	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	0.00	0.00	0.00
6.	По другим операциям	25206	20274975.48	0.00	20274975.48
	Итого по символам 25201-25206	25200	40232171.42	3829716.14	44061887.56
	В том числе СПОД		339343.73	531177.90	870521.63
	3. Другие операционные расходы				
1.	От передачи активов в доверительное управление	25301	0.00	0.00	0.00
2.	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	106632548.64	X	106632548.64
3.	Прочие операционные расходы	25303	815498.62	0.00	815498.62
	Итого по символам 25301-25303	25300	107448047.26	0.00	107448047.26
	В том числе СПОД		315479.72	0.00	315479.72
	Итого по разделу 5	25000	147680218.68	3829716.14	151509934.82
	Раздел 6. Расходы связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	107210379.24	0.00	107210379.24
2.	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	21186286.93	0.00	21186286.93
3.	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0.00	0.00	0.00
4.	Другие расходы на содержание персонала	26104	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 26101-26104	26100	128396666.17	0.00	128396666.17
	В том числе СПОД		8750000.00	0.00	8750000.00
	2. Амортизация				
1.	По основным средствам	26201	11275274.00	X	11275274.00
2.	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0.00	X	0.00
3.	По нематериальным активам	26203	1592.76	X	1592.76
	Итого по символам 26201-26203	26200	11276866.76	X	11276866.76
	В том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1.	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	774643.34	0.00	774643.34
2.	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	7516972.65	0.00	7516972.65
3.	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	53046259.19	0.00	53046259.19
4.	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	14785010.08	0.00	14785010.08
5.	По списанию стоимости материальных запасов	26305	4195997.61	X	4195997.61
6.	По уценке основных средств	26306	0.00	X	0.00
7.	По выбытию (реализации) имущества	26307	546701.70	X	546701.70
	Итого по символам 26301-26307	26300	80865584.57	0.00	80865584.57
	В том числе СПОД		325795.90	0.00	325795.90
	4. Организационные и управленческие расходы				
1.	Подготовка и переподготовка кадров	26401	570336.36	0.00	570336.36
2.	Служебные командировки	26402	0.00	0.00	0.00
3.	Охрана	26403	17656844.14	0.00	17656844.14
4.	Реклама	26404	5301660.73	0.00	5301660.73
5.	Представительские расходы	26405	0.00	0.00	0.00
6.	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	49258527.20	310543.43	49569070.63
7.	Судебные и арбитражные издержки	26407	0.00	0.00	0.00
8.	Аудит	26408	470000.00	0.00	470000.00



9.	Публикация отчетности	26409	31400.00	0.00	31400.00
10.	Страхование	26410	1473785.54	0.00	1473785.54
11.	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	24464660.32	0.00	24464660.32
12.	Другие организационные и управленческие расходы	26412	2467722.18	0.00	2467722.18
	Итого по символам 26401-26412	26400	101694936.47	310543.43	102005479.90
	В том числе СПОД		15581257.16	0.00	15581257.16
	Итого по разделу 6	26000	322234053.97	310543.43	322544597.40
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	20002	717999119.22	4140259.57	722139378.79
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	0.00	0.00	0.00
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27102	66277.61	0.00	66277.61
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	15205.83	0.00	15205.83
	Итого по символам 27101-27103	27100	81483.44	0.00	81483.44
	В том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	0.00	0.00	0.00
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27202	0.00	0.00	0.00
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	456542.92	0.00	456542.92
	Итого по символам 27201-27203	27200	456542.92	0.00	456542.92
	В том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1.	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	98402.65	0.00	98402.65
2.	От списания недостач материальных ценностей	27302	0.00	0.00	0.00
3.	От списания недостач денежной наличности, сумм по фальшивым денежным билетам и монетам	27303	24050.00	0.00	24050.00
4.	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	1368857.68	0.00	1368857.68
5.	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	0.00	0.00	0.00
6.	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	0.00	0.00	0.00
7.	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0.00	0.00	0.00
8.	Другие расходы	27308	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 27301-27308	27300	1491310.33	0.00	1491310.33
	В том числе СПОД		18846.68	0.00	18846.68
	Итого по разделу 7	27000	2029336.69	0.00	2029336.69
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	20003	2029336.69	0.00	2029336.69
	Итого расходов по разделам 1 - 7	20100	733728187.96	6729634.60	740457822.56
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	X	X	3630963.07
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1 - 7" минус символ 10000)	02000	X	X	0.00
	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет N 70611, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70711)				
1.	Налог на прибыль	28101	3115542.00		3115542.00
	Итого по разделу 8	28000	3115542.00		3115542.00
	В том числе СПОД		625808.00		625808.00
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	736843729.96	6729634.60	743573364.56
	Глава III. Финансовый результат после налогообложения и его использование				



Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения					
Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	X	X		515421.07
Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	X	X		0.00
Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет № 70612, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70712)					
1. Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001	0.00	X		0.00
2. Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002	0.00	X		0.00
Итого по разделу 2	32101	0.00	X		0.00
Раздел 3. Результат по отчету					
Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	X	X		515421.07
Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	X	X		0.00

Председатель Правления

Ищенко П.А.

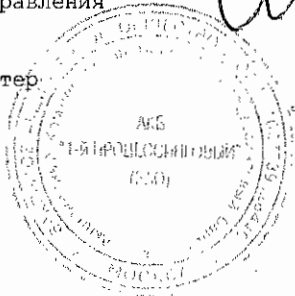
Ищенко П.А.

Главный бухгалтер

Родионова М.В.

Родионова М.В.

М.П.



**Пояснительная записка
к годовому отчету за 2009 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 08.10.2008 г. № 2089-У « О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (с изменениями и дополнениями) по операциям, совершенным Акционерным Коммерческим Банком «1-й Процессинговый Банк» (Закрытое акционерное общество) (далее - Банк) в 2009 году.

Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01 января 2010 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, с последующими изменениями и дополнениями.

2. Существенная информация о кредитной организации.

Акционерный коммерческий банк «1-й Процессинговый Банк» (Закрытое акционерное общество) осуществляет свою деятельность на основании действующего законодательства в соответствии с лицензией № 2241, выданной Центральным Банком Российской Федерации 23 июля 2008 года.

Банк является участником системы страхования вкладов (номер по реестру 314 от 16.12.2004 года)

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

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

Филиалов и представительств Банк не имеет.

Основным регионом деятельности Банка является г.Москва, в то же время в 2009 году Банк располагал широкой региональной сетью и имел 27 кредитно-кассовых офисов в различных городах Российской Федерации.

Среднесписочная численность персонала за 2009 год составила 398 человек, численность работающих на 01 января 2010 года составила 407 человек.

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

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

3. Основные операции Банка.

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

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

4. Отражение активов Банка.

Денежные средства.

Денежные средства включают денежные средства в кассе Банка в российских рублях и иностранной валюте, остатки на счетах в Банке России, средства в кредитных организациях. Указанные активы относятся к высоколиквидным активам, т.к. могут быть использованы в любое время.

В части остатков средств на корреспондентских счетах в коммерческих банках, возврат которых может оказаться сомнительным, Банком создаются резервы на возможные потери по ссудам.

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

Ссудная и приравненная к ней задолженность.

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

По ссудной и приравненной к ней задолженности Банком создаются резервы на возможные потери по ссудам, которые формируются 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 марта 2004 года N 254-П, с последующими изменениями и дополнениями.

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 осуществлялось.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Основные средства отражены на балансе Банка по их покупной стоимости, включая затраты на приобретение (доставка и установка).

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

Начисление амортизации объектов основных средств в бухгалтерском учете производится ежемесячно линейным методом, независимо от результатов хозяйственной деятельности Банка в отчетном периоде, равномерно в течение срока полезного использования основных средств по нормам амортизационных отчислений, установленных действующими нормативными актами. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в размере свыше 20000 рублей, ниже лимита стоимости основных средств учитываются в составе затрат материальных запасов. 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 расходы согласно актам выполненных работ.

5. Отражение пассивов Банка.

Уставный капитал; фонды Банка.

Уставный капитал составляет 295 000 тысяч рублей. В 2009 году произошли изменения в составе акционеров, при этом Уставный капитал остался без изменений.

Резервный фонд Банка сформирован в размере 13 000 тысяч рублей, что составляет 4,41 % от зарегистрированного уставного капитала.

Нераспределенная прибыль предшествующих лет увеличилась и составляет 33 406 тысяч рублей.

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 01.01.2010 г. на балансовом счете 47416 учитываются денежные средства в размере 16 715 тысяч рублей, зачисленные на корреспондентские счета Банка, но не зачисленные на соответствующие счета получателей средств по причине искажения или неправильного указания в документах наименования клиента или номера его счета. Основную сумму остатка на счете 47416 составляют денежные средства в российских рублях, поступившие в Банк 31.12.2009 г.- 9 578 тыс. руб., 185 тыс. руб. - 30.12.2009г. и денежные средства в иностранной валюте, поступившие 25.12.2009 г.(по курсу ЦБ РФ на 31.12.2009 г.- 6 952 тыс. руб.). Банк принимает оперативные меры к зачислению средств по назначению или возврату средств отправителям. Срок нахождения зачисленных средств на балансе Банка не превышает 5 рабочих дней

6. Учет доходов и расходов.

Доходы и расходы Банка в течение 2009 года 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 ЦБ РФ № 2089-У от 08.10.2008г. в качестве событий после отчетной даты (СПОД) за 2009 год начислены доходы (расходы), по которым дата признания относится к периоду до 01 января 2010 года 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 депозитам, межбанковским кредитам, ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам. Проценты уплаченные и аналогичные расходы включают выплаченные в отчетном периоде проценты по привлеченным средствам - депозитам физических лиц.

Указанные доходы и расходы относятся на соответствующие счета по учету доходов и 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 ЦБ РФ, действующему на дату проведения операции.

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса ЦБ РФ. Доходы и расходы от переоценки признаются ежедневно, в связи с изменением валютного курса.

На отчетную дату активы и пассивы Банка переоценены по курсу, установленному ЦБ РФ на 31.12.2009 г.

8. Налоговые аспекты.

Банк является налогоплательщиком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Уплата налога на прибыль в отчетном периоде осуществлялась 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 пункта 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 уплаченного относится на расходы либо учитывается в стоимости имущества, а оставшаяся часть НДС полученного уплачивается в бюджет.

9. Результаты деятельности Банка за 2009 год.

Бухгалтерская прибыль (убыток) представляет собой финансовый результат, выявленный за отчетный период на основании бухгалтерского учета всех хозяйственных операций Банка и оценки бухгалтерского баланса. Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года, финансовый результат определяется ежеквартально нарастающим итогом в течение отчетного периода.

Финансовый результат за 2009 год определен с учетом событий после отчетной даты (СПОД), включая отражение доходов (расходов) по операциям, по которым дата фактического признания относится к периоду до 01 января 2010 года. Также в составе СПОД отражены суммы начисленных налогов за 2009 год, уплаченные в следующем после отчетного периода году.

Прибыль до налогообложения составила 28 096 тыс. рублей.

Налог на прибыль за 2009 год составил 27 581 тыс. рублей.

Чистая прибыль Банка представляет собой бухгалтерскую прибыль за вычетом налогов, уплачиваемых в соответствии с действующим законодательством. Чистая прибыль Банка за отчетный период составила 515 тыс. рублей.

В 2009 году наибольшее влияние на финансовый результат Банка оказали следующие операции:

1. Основные статьи доходов: полученная комиссия по кассовым и расчетным операциям (57,07 %), коммерческое и потребительское кредитование (14,67%) операции с иностранной валютой (3,09%), доходы от восстановления резервов по ссудам и иным активам (16,51 %). Доходы от операций с ценными бумагами, а также иные доходы составили незначительную часть (8,66%) от общего объема доходов Банка.

2. Основные статьи расходов: административно-управленческие расходы (42,19 %), комиссионное вознаграждение банков-корреспондентов и пр. контрагентов (9,21%), создание резервов на возможные потери по ссудам (22,84%), проценты, уплаченные по привлеченным средствам юридических и физических лиц (2,97%).

В 2009 году в Банке значительно увеличился объем расчетных и кассовых операций. Причинами существенных изменений объемов комиссионных доходов явилось существенное увеличение проводимых операций - развитие региональной сети обслуживания клиентов банка по обслуживанию физических лиц (прием платежей через терминалы), соответственно, выросла сумма полученной комиссии по переводам физических лиц.

По состоянию на 01.01.2010 года объем привлеченных средств юридических и физических лиц, приведенный к рублям РФ составил 2 218 444 тыс. рублей (в том числе на счетах юридических лиц- 2 068 538 тыс.руб., на счетах физических лиц- 149 906 тыс.руб.).

Балансовая прибыль за 2009 год составила 515 тыс. рублей.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2010 года с учетом СПОД, рассчитанные в соответствии с Положением ЦБР «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 10.02.2003 № 215-П с последующими изменениями и дополнениями, составили 319 491 тыс. рублей.

10. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

При подготовке к составлению годового отчета за 2009 год Банком по состоянию на 01.12.2009 г. произведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов. Результаты инвентаризации оформлены актами. Излишков и недостач не обнаружено. Расхождений данных при инвентаризации с данными бухгалтерского учета не установлено.

По состоянию на 01.01.2010 года также проведена ревизия денежных средств и иных ценностей в кассе Банка. Излишков и недостач не обнаружено. Расхождений с данными бухгалтерского учета не установлено.

По состоянию на 01.01.2010 года также проведена сверка расчетов с дебиторами и кредиторами и других статей баланса.

Результаты проведенной сверки задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями оформлены двусторонними актами, в случае обнаружения факта оказания услуг в 2009 году сумма дебиторской задолженности отнесена на соответствующие счета расходов в составе СПОД. Расхождений по подтверждению остатков не выявлено. По состоянию на 01.01.2010 г. в составе дебиторской задолженности по бухгалтерскому учету числятся суммы предоплаты по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями в размере 1 685 тыс.руб., из которых длительность текущей дебиторской задолженности соответствует сроку до 30 дней - 1 449 тыс.руб., от 30 дней до 6 месяцев - 244 тыс.руб., свыше 6 месяцев - 70 тыс. руб., а также средства, выданные под отчет сотрудникам Банка длительностью до 30 дней в размере 340 тыс.руб.

По балансовому счету 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам» числится переплата по налогу на прибыль в сумме 4 462 тыс.руб., по счету 60310 «НДС, уплаченный» - сумма НДС по приобретенным ценностям и услугам в размере 1 200 тыс.руб.

Финансовая деятельность в 2009 году позволила получить Банку прибыль в размере 515 тыс. рублей

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

Одним из главных вопросов в развитии Банка является процесс управления рисками, представляющий собой многоуровневый процесс, который включает управление различными видами рисков: финансовыми, функциональными и прочими рисками.

Исходя из состава банковских операций, характерных для Банка в отчетном периоде, к основным направлениям концентрации рисков можно отнести кредитный, валютный, операционный риски и риск ликвидности.

При оказании услуг по предоставлению кредитных банковских продуктов Банк принимает на себя кредитный риск, который представляет собой риск того, что заемщик не сможет погасить в полном объеме и в установленные сроки задолженность перед Банком. Кредитный риск включает в себя риск по конкретному заемщику и риск по кредитному портфелю в целом.

Для минимизации кредитного риска Банк осуществляет диверсификацию портфеля выдаваемых ссуд; проводит предварительный анализ кредитоспособности заемщика по разработанной в Банке методике оценки кредитоспособности и финансового состояния клиентов Банка; устанавливает предельные лимиты сделок; проводит оценку обеспечения кредита и возможностей реализации активов заемщика; изучает репутацию заемщика; создает резерв под возможные потери по ссудам и иной ссудной

задолженности в соответствии с требованиями Банка России. По большинству продуктов Банк осуществляет измерение и устанавливает лимиты кредитного риска с учетом как текущего, так и потенциального риска. По состоянию на 01.01.2010 г резервы на возможные потери по ссудам сформированы на сумму 5 244 тыс.руб.

Процентный риск (риск изменения процентных ставок) возникает у Банка по операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Прежде всего, это касается операций по предоставлению кредитов клиентам Банка и операций по привлечению депозитов от клиентов по фиксированным процентным ставкам. Для минимизации процентного риска Банком регулярно пересматриваются процентные ставки по финансовым активам и обязательствам, исходя из текущей ситуации на рынке.

При проведении валютных операций у Банка возникает валютный риск - риск, связанный с колебанием курса одной иностранной валюты по отношению к другой, при проведении внешнеэкономических, кредитных и других валютных операций. Управление валютным риском, связанным с возможным изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте, регулируется, прежде всего, выбором в качестве валюты платежа национальной валюты; использование тактики «нулевого баланса», т.е. уравнивания своих активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте; заключение при необходимости валютных свопов; соблюдение открытой валютной позиции. В течение отчетного периода Банк не превышал предельных размеров ОВП.

Одним из рисков, присущих деятельности Банка является риск ликвидности – способность финансовых активов оперативно обращаться в наличность. Управление риском ликвидности осуществляется в Банке путем постоянного контроля соблюдения обязательных норм ликвидности, установленных Банком России, управления движением денежных средств, управление фондами, а также согласованием сроков возврата размещенных активов и привлеченных Банком средств. Банк стремится обеспечивать соответствие между объемом своих обязательств и потребностями в финансировании как по срокам, так по объемам. В отчетном периоде Банком соблюдались установленные Банком России нормативы.

Риск неплатежеспособности связан с возможным неисполнением контрагентом-дебитором обязательств в связи с частичной или полной утратой им платежеспособности. В целях недопущения риска неплатежеспособности в Банке осуществляется текущий контроль и финансовый мониторинг контрагентов-дебиторов по данным отчетности, ведется сбор дополнительной информации доступной в интернете или в других средствах информации.

В результате таких факторов, как общий спад экономической активности, последствия кризиса доверия между банками, ухудшение финансового состояния клиентов возникают внешние банковские риски, не связанные непосредственно с деятельностью кредитных организаций, к которым можно отнести такие риски, как инфляция, снижение доходов населения, ухудшение внешнеэкономической конъюнктуры, отрицательная динамика фондового рынка и т.п.

Инфляционный риск - это риск того, что при росте инфляции получаемые денежные доходы обесцениваются с точки зрения реальной покупательной способности быстрее, чем растут. Риск инфляционного обесценивания активов и капитала банка связан с опасностью снижения их рыночной стоимости, с одной стороны, и недополучения доходов, с другой. Для уменьшения инфляционного риска Банк рассчитывает цену размещения долгосрочных активов с учетом прогнозируемой инфляции. величину

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

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. В Банке разработаны и утверждены правила внутреннего контроля, порядок документооборота, разработана система мер на случай возникновения непредвиденных обстоятельств, которые могут повлиять на процесс электронной обработки информации, работает система контроля за осуществлением сверки данных. Такие важные звенья технологической цепи, как сервер, программное обеспечение, линии связи и другое, имеют необходимую защиту, что значительно уменьшает степень технологического риска. Регулярно создаются и обновляются резервные копии баз данных, антивирусные программы.

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 деловой репутации (возможность понесения потерь в случае возникновения негативного по отношению к Банку 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 соблюдения сотрудниками своих должностных инструкций, правил поведения с клиентами, проверке выполнения внутренних регламентов Банка и иные мероприятия. и систему контроля сверки отчетных данных.

В целях недопущения риска потери репутации Банк контролирует обслуживание клиентов Банка на высоком и качественном уровне. В Банке разработаны процедуры по последовательному и своевременному рассмотрению возникающих претензий со стороны клиентов. С этой же целью постоянно проводится анализ ликвидности Банка для своевременного исполнения обязательств. Руководством Банка контролируется должное соблюдение персоналом общепринятых норм и правил делового общения, уделяется особое внимание при подборе и повышению профессионального уровня персонала.

12.Изменения в Учетной политике в течение 2009 года.

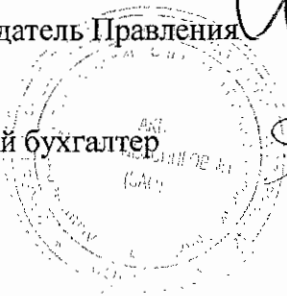
Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в течение 2009 года в Учетную политику Банка не вносилось.

13.Сведения об Учетной политике на 2010 год.

Изменения в Учетную политику на 2010 год, в том числе связанные с прекращением применения Банком основополагающего принципа «непрерывности деятельности», не производились.

Председатель Правления  Ищенко П.А.

Главный бухгалтер  Родионова М.В.



Банковская отчетность

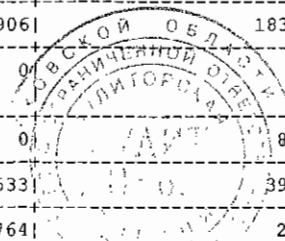
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	22316525	1027739328440	2241	044585416

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2010 года

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 0409806 -
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
	Денежные средства	303981	423197
	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1302151	1624682
1	Обязательные резервы	17475	2372
	Средства в кредитных организациях	74111	53116
	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
	Чистая ссудная задолженность	822448	485512
	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	79
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	36635	31518
	Прочие активы	149337	58493
10	Всего активов	2688663	2676597
II. ПАССИВЫ			
	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
	Средства кредитных организаций	60001	0
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2218444	2284165
13.1	Вклады физических лиц	149906	183843
	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
	Выпущенные долговые обязательства	0	8750
	Прочие обязательства	64533	39413
	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3764	2863
18	Всего обязательств	2346742	2335191



III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

19	Средства акционеров (участников)	295000	295000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	13000	11784
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33406	26048
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	515	8574
27	Всего источников собственных средств	341921	341406

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

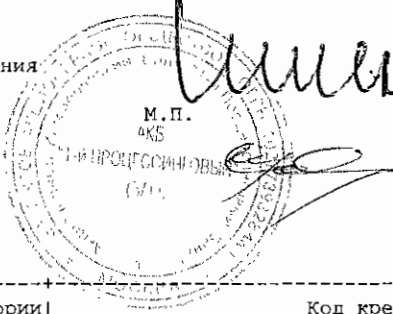
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	14991	41050
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	10000	12600

Председатель Правления

Ищенко П.А.

Ищенко П.А.

Главный бухгалтер



Родионова М.В.

Банковская отчетность

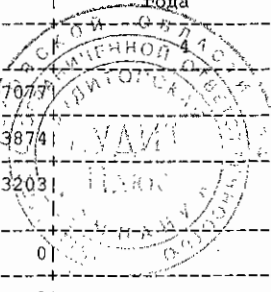
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45286585000	22316525	1027739328440	2241	044585416

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2009 год

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 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	97077	79487
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	23874	645
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	73203	76086
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	2756



	Процентные расходы, всего, в том числе:	13928	12484
1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	287
2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	13928	12051
3	По выпущенным долговым обязательствам	0	146
	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	83149	67003
	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-16392	15672
1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-520	-63
	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	66757	82675
	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	27
	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	12980	15689
	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1697	-924
	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
	Комиссионные доходы	299474	242076
	Комиссионные расходы	44062	47992
	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-79	0
	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
	Изменение резерва по прочим потерям	-8756	490
	Прочие операционные доходы	4403	4433
	Чистые доходы (расходы)	329020	296474
	Операционные расходы	300924	260751
	Прибыль (убыток) до налогообложения	28096	35723
	Начисленные (уплаченные) налоги	27581	27149
	Прибыль (убыток) после налогообложения	515	8574
	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
	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	515	8574

Председатель Правления

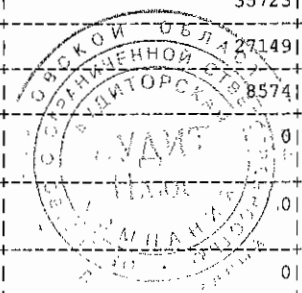
Ищенко П.А.

Ищенко П.А.

Главный бухгалтер

Родионова М.В.

Родионова М.В.



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	22316525	1027739328440	2241	044585416

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2010 года

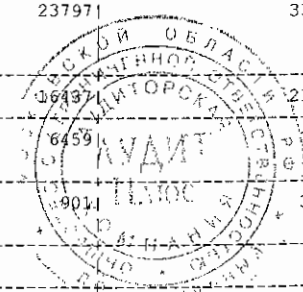
Наименование кредитной организации
Акционерный Коммерческий Банк 1-й Процессинговый Банк (закрытое акционерное общество), АКБ 1-й
Процессинговый (ЗАО)
Почтовый адрес
07031, г.Москва, Петровский переулок, д.10, стр.2.

Код формы 0409808

Квартальная

номер н/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	340187.0	-20696	319491.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	295000.0		295000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	294976.0		294976.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	24.0		24.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0		0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	11784.0	1216	13000.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	33416.0	-21005	12411.0
1.5.1	прошлых лет	26048.0	7358	33406.0
1.5.2	отчетного года	7368.0	-28363	-20995.0
1.6	Нематериальные активы	13.0	907	920.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0.0		0.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	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)	65.9	X	56.4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	9622.0	23797	33419.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5244.0	16437	21681.0
4.2	по иным активам, но которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1515.0	6459	7974.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	2863.0	901	3764.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел "Справочно":



1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 14614, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд 11782;
- 1.2. изменения качества ссуд 1363;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 239;
- 1.4. иных причин 1230;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 7940, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 6258;
- 2.3. изменения качества ссуд 1327;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 77;
- 2.5. иных причин 283;

Председатель Правления

Ищенко

Ищенко П.А.

Главный бухгалтер



Родионова М.В.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	122316525	1027739328440	2241	044585416

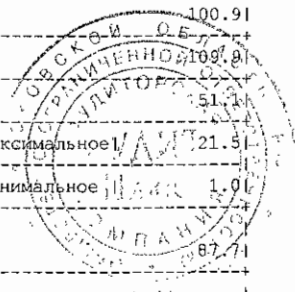
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ (публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2010 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

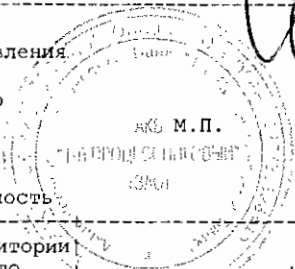
Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату		
1	2	3	4	5		
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	56.4	65.9		
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	76.7	100.9		
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	100.0	109.9		
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	39.8	51.1		
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	22.5	Максимальное	21.5
			Минимальное	0.3	Минимальное	1.0
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	83.0	87.7		
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам					



	(акционерам) (Н9.1)	50.0	16.3	1.1
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.7	1.3
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 ближайšie 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 имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Председатель Правления  Ищенко П.А.
 Главный бухгалтер  Родионова М.В.

Банковская отчетность



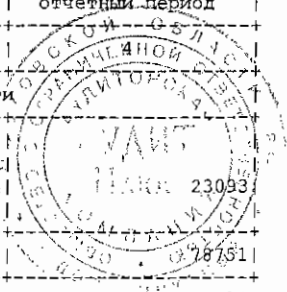
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Код кредитной организации (филиала)		
		основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45286585000	22316525	1027739328440	2241	044585416

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
 (публикуемая форма)
 за 2009 г.

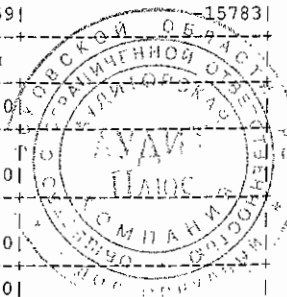
Кредитной организации
 Акционерный Коммерческий Банк 1-й Процессинговый Банк (закрытое акционерное общество),
 Почтовый адрес
 07031, г.Москва, Петровский переулок, д.10, стр.2.

Код формы 0409814
 Годовая
 тыс.руб.

п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	35024	23093
1.1.1	Проценты полученные	95868	78751
1.1.2	Проценты уплаченные	-17778	-10586
1.1.3	Комиссии полученные	299474	250588
1.1.4	Комиссии уплаченные	-44062	-48362



1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	27
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	
1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	12980	15689
1.8	Прочие операционные доходы	4321	4987
1.9	Операционные расходы	-289100	-264919
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-26679	-3082
2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-478658	1120182
2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-15103	16755
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	24985
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-22905	14499
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-352832	-4875
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-99130	33532
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	60001	
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-68833	1045274
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-8750	-21687
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	28894	11699
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-443634	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	-17250	-15783
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	391	
2.7	Дивиденды полученные	0	
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-16859	-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	
	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	3643	8291
	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-460493	1135783
1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2045507	909724
2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1588657	2045507

Председатель Правления

Ищенко

Ищенко П.А.

Главный бухгалтер

Родионова

Родионова М.В.



нашему мнению бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного Коммерческого Банка «1-й Процессинговый Банк» (Закрытого акционерного общества) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2010 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности

данные аудиторской организации

название: ООО «Аудиторская компания «АУДИТ Плюс»

номер лицензии: E009490

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: Вашенко Елена Анатольевна

является(1) / не является членом аккредитованного аудиторского объединения(2): 1

ИНН КА ОРНЗ 10805026882

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: Вашенко Елена Анатольевна

должность: Генеральный директор

номер квалификационного аттестата: K012883

дата выдачи квалификационного аттестата: 19.11.1997

дата окончания действия квалификационного аттестата: не ограничен

документ, подтверждающий полномочия лица, проводившего аудит (название, номер, дата): Устав



Заверительная надпись

Итого пронумеровано и прошнуровано 38 листов
включительно.

Генеральный
директор

Е. А. Ващенко

