

# ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

## **ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**

**Код эмитента: 02495-B**

**за 1 квартал 2015 г.**

Место нахождения эмитента: **127473 Россия, Москва, Краснопролетарская 36**

**Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах**

Генеральный директор

Дата: 14 мая 2015 г.

\_\_\_\_\_ Люк Траенс  
подпись

Главный бухгалтер

Дата: 14 мая 2015 г.

\_\_\_\_\_ Н.Н. Лондаренко  
подпись

Контактное лицо: **Смирнов Игорь Станиславович, Начальник Юридического Управления**

Телефон: **+7 (495) 755-5449**

Факс: **+7 (495) 755-5499**

Адрес электронной почты: [Igor.Smirnov@ingbank.com](mailto:Igor.Smirnov@ingbank.com)

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: [www.ing.ru/](http://www.ing.ru/) ; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=24315>

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>Введение</b>	6
<b>I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента, сведения о банковских счетах, об аудитор, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации – эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет</b>	7
1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	7
1.2. Сведения об аудитор (аудиторах) кредитной организации – эмитента	10
1.3. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента	16
1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента	16
1.5. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	12
<b>II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента</b>	17
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента	17
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента	19
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента	19
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность	19
2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента	24
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного обеспечения	29
2.3.4. Прочие обязательства эмитента	30
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	30
<b>III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте</b>	36
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента	36
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	36
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента	37
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента	39
3.1.4. Контактная информация	41
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	41
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	41
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	41
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	41
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	41
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	44
3.4. Участие кредитной организации – эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	44
3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	45
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации – эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента	45
3.6.1. Основные средства	46
<b>IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента</b>	47
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	43
4.2. Ликвидность кредитной организации – эмитента, достаточность капитала	51

4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента	54
4.4. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента	59
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации – эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	60
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента	60
4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента	62
4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента	64
<b>V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента, органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации – эмитента</b>	66
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента	66
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента	70
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента	86
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	87
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	94
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	104
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента	104
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации – эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	105
<b>VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации – эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность</b>	106
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	106
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации – эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	106
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, наличии специального права («золотой акции»)	107
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	107
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации – эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	107

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией – эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	109
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	110
<b>VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента и иная финансовая информация</b>	113
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	113
7.2. Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	113
7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента	113
7.4. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за три последних завершённых финансовых года или за каждый завершённый финансовый год	113
7.5. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	114
7.6. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации – эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершённого финансового года	114
7.7. Сведения об участии кредитной организации – эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	114
<b>VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах</b>	115
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте	115
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	115
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	115
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	115
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация – эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	118
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	118
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	127
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	128
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации – эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	130
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	130
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	136
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям	143



выпуска	
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	143
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	143
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	144
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	144
8.7.2. Выпуски облигаций, по которым за последние 5 завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания последнего отчетного квартала, выплачивался доход	147
8.8. Иные сведения	149
Приложение 1. Годовая отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.	151
Приложение 2. Квартальная отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.	234
Приложение 3. Учетная политика на 2015 год	306

## **Введение**

Основания возникновения у эмитента обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета: допуска биржевых облигаций эмитента к организованным торгам с представлением бирже проспекта указанных ценных бумаг.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО, касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, в том числе планов эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО, так как фактические результаты деятельности ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

**I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект**

**1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента**

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

номер корреспондентского счета	30101810500000000222 (основной корреспондентский счет Банка для проведения расчетов в рублях)
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	Главное Управление Центрального Банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва (ГУ Банка России по Центральному округу); адрес: Россия, Москва, 115035, ул. Балчуг, 2.

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ «БАНК РАЗВИТИЯ И ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»	ВНЕШЭКОНОМБАК	ПР-Т АКАДЕМИКА САХАРОВА, 9, МОСКВА, ГСП-6, 107996, РОССИЯ	7750004150	044525060	К/С 30101810500000000060 В ОПЕРУ МОСКВА	30110С45500001000125	30109С45125398012124	Ностро Для расчётов в индийских рупиях
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ИНКАХРАН"(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	НКО "ИНКАХРАН" (ОАО)	105005, Г. МОСКВА, НАБ. АК.ТУПОЛЕВА, Д.15, КОРП.22	7750003904	044583934	К/С 30103810100000000934 В ОПЕРУ МОСКВА	30110810000001002883	301098107559900000007	Ностро для расчётов в рублях
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК «ВОЗРОЖДЕНИЕ»	БАНК «ВОЗРОЖДЕНИЕ» (ОАО)	101000, Г. МОСКВА, ЛУЧНИКОВ ПЕР., Д.7/4, СТР. 1	5000001042	044525181	К/С 301018109000000000181 В ОПЕРУ МОСКВА	30110810300001001018	30109810800100070303	Ностро для расчётов в рублях
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)»	АКБ «БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)»	129110, Г. МОСКВА, ПР- КТ МИРА, Д.72	7706027060	044525213	К/С 301018107000000000213 В ОПЕРУ МОСКВА	30110156300001002124	301091568000000000021	Ностро для расчётов в китайских юанях

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента..

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4*	5*	6*	7	8	9
Royal Bank of Canada	Royal Bank of Canada	1 Place Ville Marie, Montréal, QC H3C 3B5, Canada	-	-	-	30114124000001003639	09591-1033398	Ностро, для расчетов в Канадских долларах
UBS AG	UBS AG	Bahnhofstrasse 45, CH-8001 Zürich, Switzerland	-	-	-	30114756900001001471	69271050000	Ностро, для расчетов в Швейцарских франках
ING Bank N.V., Prague Branch	ING Bank N.V., Prague Branch	Zlaty Andel, Nadrazni 25, 150 00 Prague 5	-	-	-	30114203700011000432	CZ1235000000002000000157	Ностро, для расчетов в Чешских

								кронах
J.P. Morgan AG	J.P. Morgan AG	Junghofstrasse 14, 60311 Frankfurt am Main, Germany	-	-	-	3011497890000000002	DE57501108006231605533	Ностро, для расчетов в Евро
HSBC Bank plc	HSBC Bank plc	8 Canada Square, London, E14 5HQ, UK	-	-	-	30114826000002000010	35921568	Ностро, для расчетов в Фунтах стерлингов
ING Bank N.V., Tokyo Branch	ING Bank N.V., Tokyo Branch	<i>19th Floor, Marunouchi Trust Tower Main Building, 1-8-3 Marunouchi, Chiyoda-ku, Tokyo 100-0005</i>	-	-	-	30114392000001000435	INGBANBANMOSLOROJPY000TOTOK	Ностро, для расчетов в Иенах
ING Bank Slaski SA	ING Bank Slaski SA	Sokolska 34, 40-086 Katowice, Slaskie, Poland	-	-	-	30114985000001002617	PL9105000861000002341855134	Ностро, для расчетов в Польских злотых
Skandinaviska Enskilda Banken AB	Skandinaviska Enskilda Banken AB (SEB)	Kungsträdgårdsgatan 8, 10640 Stockholm, Sweden	-	-	-	30114752800002000012	52018530011	Ностро, для расчетов в Шведских кронах
JPMorgan Chase Bank National Association	JPMorgan Chase Bank National Association	270 Park Avenue, New York, NY 10017, USA	-	-	-	30114840900002000002	001-1-908019	Ностро, для расчетов в долларах США

\* Графы 4-6 не заполняются в связи с отсутствием данных показателей у кредитных организаций – нерезидентов

## 1.2. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента

### I. Сведения об аудиторе:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Эрнст энд Янг Внешаудит»/ Ernst & Young Vneshaudit CJSC
Сокращенное фирменное наименование	«Эрнст энд Янг ВНЕШАУДИТ ЗАО/ Ernst & Young VNESHAUDIT CJSC
ИНН	7717025097
ОГРН	1027739199333
Место нахождения	Российская Федерация, 115035, г. Москва, Садовническая наб., 77, стр. 1
Номер телефона и факса	Тел.: +7 (495) 755-9700 Факс: +7 (495) 755-9701
Адрес электронной почты	<a href="mailto:moscow@ru.ey.com">moscow@ru.ey.com</a>
Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301017410
Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента	105120 г. Москва, 3-ий Сыромятнический переулок, д. 3/9, строение 3
Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента	2008 – 2012 гг.

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась независимая проверка:

Годовая бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с РСБУ

Годовая бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с МСФО

**Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента):**

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента отсутствует.
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	Заемные средства аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом не предоставлялись.
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Отсутствуют тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении продукции (услуг) кредитной организации – эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственные связи.
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными	Должностные лица кредитной организации – эмитента, являющиеся

лицами аудитора	одновременно должностными лицами аудитора, отсутствуют.
-----------------	---

***Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.***

Аудитор является полностью независимым в соответствии со статьей 8 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности». Кредитная организация – эмитент не допускает возникновения факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора.

***Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.***

Согласно п. 16.3 Устава Банка для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком (внешний аудит). Аудитор утверждается Общим собранием акционеров. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудитором договора. Кандидатуры аудиторов предлагает Совет директоров в рамках решения вопросов подготовки и проведения Общего собрания акционеров.

***Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:***

Процедура проведения тендера, связанного с выбором аудитора кредитной организации - эмитента, не предусмотрена.

***Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:***

Для независимой проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2009, 2010 и 2011 гг. кандидатура Аудитора была предложена Советом директоров Банка в рамках решения вопросов подготовки и проведения Общего собрания акционеров (Протокол № 2 от 03.06.2009 г., Протокол № 4 от 25.05.2010 г., Протокол № 4-2011 от 21.04.2011 г.).

Кандидатура Аудитора была соответствующим образом утверждена Общим собранием акционеров на 2009 г., на 2010 г. и на 2011 г. (Протокол № 40 от 24.06.2009 г., Протокол № 42 от 15.06.2010 г., Протокол № 45 от 12.05.2011 г.).

***Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.***

Помимо договора об оказании аудиторских услуг в течение 2009 года был заключен договор Оказания услуг по согласованной проверке GFS-2009-00166. «Эрнст ЭНД Янг ВНЕШАУДИТ» ЗАО выполнил процедуры, в рамках специального задания в части проверки авторизации операций по счетам депо, контроля за получением доступа, обособлением счетов Банка и клиентских счетов депо, сверки счетов, корпоративных действий и общих собраний акционеров депонента и предоставил «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» отчет по фактическим результатам работы в соответствии с Международным Стандартом по Сопутствующим Услугам (МССУ) 4400 «Услуги по проведению Согласованных Процедур в Отношении Финансовой Информации». Процедуры, которые выполнил «Эрнст ЭНД Янг ВНЕШАУДИТ» ЗАО в области оценки депозитарной деятельности и отчет «Эрнст ЭНД Янг ВНЕШАУДИТ» ЗАО предназначался исключительно для сведения руководства, акционеров и клиентов «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО».

Также согласно договора GFS-2009-00202 «Эрнст ЭНД Янг ВНЕШАУДИТ» ЗАО провёл, в соответствии с Международными стандартами аудита, процедуры ограниченной проверки в отношении Комплекта корпоративной финансовой отчетности Заказчика, составленной в соответствии с внутренней инструкцией по бухгалтерскому учету ING Group ("ИГАМ") на 30 июня 2009 года и за шесть месяцев по указанную дату.

В соответствии с инструкциями, полученными от главной рабочей группы по аудиту материнской компании Банка, на основании договора GFS-2010-0152, «Эрнст ЭНД Янг ВНЕШАУДИТ» ЗАО провел в соответствии с Международными стандартами аудита, процедуры ограниченной проверки в отношении Комплекта корпоративной финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с внутренней инструкцией по бухгалтерскому учету ING Group на 31 марта 2010 года и за 3 месяца по указанную дату, на 30 июня 2010 года и за шесть месяцев по указанную дату,

на 30 сентября 2010 года и за 9 месяцев по указанную дату с предоставлением главной рабочей группе по аудиту внутренних заключений об ограниченной проверке.

В соответствии с инструкциями, полученными от главной рабочей группы по аудиту материнской компании Банка, на основании договора GFS-2011-00073 от 18.04.2011г., «Эрнст ЭНД Янг ВНЕШАУДИТ» ЗАО провел в соответствии с Международными стандартами аудита, процедуры ограниченной проверки в отношении Комплекта корпоративной финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с внутренней инструкцией по бухгалтерскому учету ING Group на 31 марта 2011 года и за 3 месяца по указанную дату, на 30 июня 2011 года и за шесть месяцев по указанную дату, на 30 сентября 2011 года и за 9 месяцев по указанную дату с предоставлением главной рабочей группе по аудиту внутренних заключений об ограниченной проверке.

Иные работы аудиторами, в рамках специальных аудиторских заданий, не проводились.

#### **Информация о вознаграждении аудитора:**

<b>Отчетный период, за который осуществлялась проверка</b>	<b>Порядок определения размера вознаграждения аудитора</b>	<b>Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору</b>	<b>Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги</b>
по итогам 2008	Размер вознаграждения аудитора определяется исходя из планируемых временных затрат на проведение проверки, а также исходя из квалификации сотрудников, участвующих в проверке. В соответствии с п. 16.3 Устава кредитной организации – эмитента аудиторская проверка кредитной организации - эмитента осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудитором договора. Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров кредитной организации – эмитента.	30 000 евро, не включая НДС	Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют.
по итогам 2009		30 000 евро, не включая НДС	
по итогам 2010		139 036 евро, не включая НДС 20 000 долларов США (без НДС).	
по итогам 2011		136 800 евро не включая НДС.	

#### **II. Сведения об аудиторе:**

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг»
Сокращенное наименование	ООО «Эрнст энд Янг»
ИНН	7709383532



ОГРН	1027739707203
Место нахождения	Российская Федерация, 115035, г. Москва, Садовническая наб., 77, стр. 1
Номер телефона и факса	Тел.: +7 (495) 755-9700 Факс: +7 (495) 755-9701
Адрес электронной почты	<a href="mailto:moscow@ru.ey.com">moscow@ru.ey.com</a>
Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201017420
Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента	105120 г. Москва, 3-ий Сыромятнинский переулок, д. 3/9, строение 3
Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента	2012 год 2013 год

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором будет проводится независимая проверка:

Годовая бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с РСБУ

Годовая бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с МСФО

**Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента):**

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента отсутствует.
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	Заемные средства аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом не предоставлялись.
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Отсутствуют тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении продукции (услуг) кредитной организации – эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственные связи.
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Должностные лица кредитной организации – эмитента, являющиеся одновременно должностными лицами аудитора, отсутствуют.

**Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:**

Согласно п. 16.3 Устава Банка для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком (внешний аудит). Аудитор утверждается Общим собранием акционеров. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с

законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудитором договора. Кандидатуры аудиторов предлагает Совет директоров в рамках решения вопросов подготовки и проведения Общего собрания акционеров.

***Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:***

Процедура проведения тендера, связанного с выбором аудитора кредитной организации - эмитента, не предусмотрена.

***Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:***

Для независимой проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2013 г. кандидатура Аудитора была предложена Советом директоров Банка в рамках решения вопросов подготовки и проведения Общего собрания акционеров.

Кандидатура Аудитора была соответствующим образом утверждена Общим собранием акционеров на 2012 г. (Протокол № 48 от 24 июля 2013 г.).

Для независимой проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 г. кандидатура Аудитора была предложена Советом директоров Банка в рамках решения вопросов подготовки и проведения Общего собрания акционеров.

Кандидатура Аудитора на 2014 г. была соответствующим образом утверждена Общим собранием акционеров (Протокол № 50 от 20 июня 2014 г.).

***Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:***

В соответствии с инструкциями, полученными от главной рабочей группы по аудиту материнской компании Банка, на основании договора GFS-2012-00186 от 20.08.2012 г., «Эрнст ЭНД Янг» ООО провел в соответствии с Международными стандартами аудита, процедуры ограниченной проверки в отношении Комплекта корпоративной финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с внутренней инструкцией по бухгалтерскому учету ING Group на 31 марта 2012 года и за 3 месяца по указанную дату, на 30 июня 2012 года и за шесть месяцев по указанную дату, на 30 сентября 2012 года и за 9 месяцев по указанную дату с предоставлением главной рабочей группе по аудиту внутренних заключений об ограниченной проверке.

В соответствии с инструкциями, полученными от главной рабочей группы по аудиту материнской компании Банка, на основании договора №GFS-2013-00143 от 08.07.2013 г., «Эрнст ЭНД Янг» ООО провел в соответствии с Международными стандартами аудита, процедуры ограниченной проверки в отношении Комплекта корпоративной финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с внутренней инструкцией по бухгалтерскому учету ING Group на 31 марта 2013 года и за 3 месяца по указанную дату, на 30 июня 2013 года и за шесть месяцев по указанную дату, на 30 сентября 2013 года и за 9 месяцев по указанную дату с предоставлением главной рабочей группе по аудиту внутренних заключений об ограниченной проверке.

В соответствии с инструкциями, полученными от главной рабочей группы по аудиту материнской компании Банка, на основании договора №GFS-2014-00183 от 12.12.2014 г., «Эрнст ЭНД Янг» ООО провел в соответствии с Международными стандартами аудита, процедуры ограниченной проверки в отношении Комплекта корпоративной финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с внутренней инструкцией по бухгалтерскому учету ING Group на 31 марта 2014 года и за 3 месяца по указанную дату, на 30 июня 2014 года и за шесть месяцев по указанную дату, на 30 сентября 2014 года и за 9 месяцев по указанную дату, на 31 декабря 2014 года и за 12 месяцев по указанную дату с предоставлением главной рабочей группе по аудиту внутренних заключений об ограниченной проверке.

**Информация о вознаграждении аудитора:**

<b>Отчетный период, за который осуществлялась проверка*</b>	<b>Порядок определения размера вознаграждения аудитора</b>	<b>Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору</b>	<b>Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги</b>
<b>2012</b>	<p>Размер вознаграждения аудитора определяется исходя из планируемых временных затрат на проведение проверки, а также исходя из квалификации сотрудников, участвующих в проверке.</p> <p>В соответствии с п. 16.3 Устава кредитной организации – эмитента аудиторская проверка кредитной организации - эмитента осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудитором договора. Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров кредитной организации – эмитента.</p>	132 000 евро (без НДС).	Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют.
<b>2013</b>	<p>Размер вознаграждения аудитора определяется исходя из планируемых временных затрат на проведение проверки, а также исходя из квалификации сотрудников, участвующих в проверке.</p> <p>В соответствии с п. 16.3 Устава кредитной организации – эмитента аудиторская проверка кредитной организации - эмитента осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудитором договора. Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров кредитной организации – эмитента.</p>	132 000 евро (без НДС)	Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют.
<b>2014</b>	<p>Размер вознаграждения аудитора определяется исходя из планируемых временных затрат на проведение проверки, а также исходя из</p>	122 000 евро (без НДС)	В соответствии с графиком платежей, п. 4 Соглашения об изменении договора на оказание аудиторских услуг

	<p>квалификации сотрудников, участвующих в проверке.</p> <p>В соответствии с п. 16.3 Устава кредитной организации – эмитента аудиторская проверка кредитной организации - эмитента осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудитором договора. Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров кредитной организации – эмитента.</p>		<p>№ GFS-2014-00183</p> <p>в 2015 г. будет погашено 3 000 евро (без НДС)</p>
--	---	--	--

### **1.3. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента**

Сведения не приводятся в связи с тем, что оценщик не привлекался.

### **1.4. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента**

Сведения не приводятся в связи с тем, что финансовый консультант не привлекался.

### **1.5. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

Иные лица, подписавшие ежеквартальный отчет, отсутствуют.

## II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента

### 2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента

Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний завершённый финансовый год, а также за 3 месяца текущего года.

По состоянию на «01» января 2015 года

№ стр оки	Наименование показателя	Значение показателя
1	2	3
1.	Уставный капитал, руб.	10 000 010 000
2.	Собственные средства (капитал), руб.	31 837 201 000
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.	2 716 128 000
4.	Рентабельность активов, %	0.84%
5.	Рентабельность капитала, %	8.53%
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб.	108 898 316 000

По состоянию на «01» апреля 2015 года

№ стр оки	Наименование показателя	Значение показателя
1	2	3
1.	Уставный капитал, руб.	10 000 010 000
2.	Собственные средства (капитал), руб.	33 272 407 000
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.	1 515 731 000
4.	Рентабельность активов, %	1,74%
5.	Рентабельность капитала, %	18,22%
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб.	176 731 232 000

Методика расчета показателей

Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента рассчитаны по методике, рекомендуемой Инструкцией Банка России от 10.03.2006 № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации». При расчете показателя рентабельности активов Банка сопоставлены

значения прибыли/непокрытого убытка и балансовой стоимости активов Банка на отчетную дату. При расчете показателя рентабельности капитала Банка сопоставлены значения прибыли/непокрытого убытка (по формам 0409806 и 0409807) и собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату. Источник данных собственных средств - расчет величины собственного капитала по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)».

Дополнительные показатели, характеризующие финансово-экономическую деятельность кредитной организации – эмитента:

Дополнительные показатели, характеризующие финансово-экономическую деятельность кредитной организации - эмитента не приводятся.

Методика расчета дополнительных показателей:

Методика расчета дополнительных показателей не приводится по причине, указанной выше.

Анализ финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей

За период с 2010 по 2014 показатели собственных средств Банка, имеют тенденцию к увеличению. Так, собственные средства Банка возросли более чем на 25% (с 25 048 189 тыс. руб. – в 2010 г. до 33 272 407 тыс. руб. – в 1 квартале 2015 г.), что связано в первую очередь с получением положительного финансового результата по итогам деятельности Банка за этот период.

После выхода из кризиса 2008 года в 2011-2013 годах происходит увеличение объема активов Банка до 252 698 222 тыс. руб., в разгар политико-экономического кризиса (3 квартал 2014 года), произошло резкое снижение активов до 170 171 454 тыс. руб. К концу 1 квартала 2015 года ситуация стабилизируется и активы Банка составляют уже 348 782 941 тыс. руб.

Опережающие темпы роста доходов по сравнению с ростом расходов обеспечили наличие положительного финансового результата не только в 2014 году (2 716 128 тыс. руб.), но и в 1 квартале 2015 года (1 515 731 тыс. руб.). Если в 2014 году почти 50% финансового результата Банка составил доход по первоначальному признанию отложенного налогового актива (1 293 571 тыс. руб.), то уже в первом квартале 2015 года можно видеть, что основой положительного результата является доходность от операций с валютой (включая деривативные инструменты) – 1 953 895 тыс. руб. Данный результат обеспечен стабилизацией геополитической и экономической ситуации в России, а также подчеркивает правильность выбора хеджирующей политики Банка. Также необходимо отметить, что с начала 2015 года операции с приобретенными ценными бумагами начали приносить прибыль (750 702 тыс. руб. за 1 квартал 2015 года), тогда как в последние месяцы 2014 года этот продукт был убыточным.

На расходную часть результата Банка в первом квартале 2015 года повлияло дополнительное создание резервов, что в основном связано с увеличением объема операций с резидентами офшорных зон, а не с ухудшением кредитного качества портфеля Банка.

Надо отметить что за последние 5 лет можно видеть изменяющиеся тенденции стоимости фондирования на локальном рынке. Так, в посткризисные 2011 – 2013 годы чистая маржа снижалась в связи с увеличением конкуренции на рынке предоставления капитала, с ухудшением экономической ситуации и увеличением ключевой ставки до 17% в декабре 2014 года, стоимость заемных средств резко возросла, в тоже время начиная с февраля 2015 года ситуация стабилизируется и ситуация с ликвидностью (как рублевой, так и валютной) на локальном рынке улучшается.

В период за 2004 – 2007 Банк привлек 3 субординированных депозита от ING Bank N.V., один из которых (на сумму 0,85 млрд. руб.) был возвращен в мае 2009 года. Два других были возвращены в мае 2011 года. Данные о субординированных депозитах приведены в нижеследующей таблице:

	Суммарный объем привлеченных субординированных депозитов по состоянию на конец периода		
	млн. руб.	млн. долл. США	млн. евро
01.01.2015	0	0	0
01.04.2015	0	0	0

**В мае 2015** году Банк планирует провести операцию по изменению структуры капитала: уменьшить базовый капитал за счет выплаты дивидендов, и увеличить дополнительный капитал за счет получения валютного субординированного кредита от головной компании. Операцию планируется провести одновременно. Собрание Совета директоров Банка, в компетенцию которого входит рассмотрение вопроса по выработке предложения по выплате дивидендов, планируется на **14 мая 2015** года.

Точный размер суммы, которую Банк планирует перевести из базового в дополнительный капитал, не определен. Тем не менее, планируется, что сумма не превысит 12 млрд. руб. Расчет проводился с учетом лимитов, установленных нормативами достаточности базового, основного капитала и норматива достаточности собственных средств и планами по развитию бизнеса.

В 2009 – 2014 гг. происходило динамичное развитие корпоративного и инвестиционного направления бизнеса Банка в рамках как активных, так и пассивных операций и услуг банковской деятельности. За этот период Банк включил в перечень своих регулярных инструментов деривативные продукты, операции РЕПО, расширил перечень предоставляемых услуг по РКО (расчетно-кассовое обслуживание) и т.д. Данный факт позволял ежегодно увеличивать клиентскую базу.

## **2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента**

Сведения не приводятся, поскольку кредитная организация - эмитент не является открытым акционерным обществом.

## **2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента**

### **2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность**

Информация об общей сумме заемных средств кредитной организации – эмитента, общей сумме просроченной задолженности по заемным средствам за последний заверченный финансовый год и за 3 месяца текущего года:

(тыс. руб.)

Показатель	2014 год	1 квартал 2015 года
1	2	3
Общая сумма заемных средств	108 898 316	176 731 232
Общая сумма просроченной задолженности	0	0

Структура заемных средств кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год и за 3 месяца текущего года:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		2014 год	01.04.2015 г.
1	2	3	4
1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка	16 013 595	2 000 000

	Российской Федерации		
2	Средства кредитных организаций	23 101 506	17 772 488
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	69 783 215	156 958 744
	В том числе вклады физических лиц	1 673 060	1 588 300
	Выпущенные долговые обязательства	0	0
	Итого заемные средства	108 898 316	176 731 232

Информация об общей сумме кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год и за 3 месяца текущего года:

(руб.)

Показатель	2014 год	01.04.2015 г.
1	2	3
Общая сумма кредиторской задолженности	797 159 000	1 216 658 000
Общая сумма просроченной кредиторской задолженности	0	0

Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента на последний заверченный финансовый год и за 3 месяца текущего года:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		2014 год	01.04.2015
1	2	3	4
1	Расчеты по налогам и сборам	456 294 000	12 681 000
2	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	0	28 897 000*
3	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	218 144 000	503 228 000
4	Расчеты по доверительному управлению	0	0
5	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	404 000	134 368 000
6	Налог на добавленную стоимость полученный	34 279 000	18 035 000
7	Начисленные проценты	78 161 000	351 664 000
8	Прочая кредиторская задолженность	9 877 000	167 785 000
9	<b>Итого кредиторская задолженность</b>	<b>797 159 000</b>	<b>1 216 658 000</b>

\* - в 1 квартале 2015 года Банк сдвинул даты выплаты заработной платы в связи с необходимостью учитывать различные выплаты (например, больничные) по итогам закрытого периода. Данный сдвиг привел к образованию задолженности компании перед персоналом,



которая исполняется в согласованную с трудовым коллективом дату, в начале месяца, следующего за отработанным.

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие неисполнения обязательств, в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской:

Все свои обязательства Банк исполняет в срок.

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента за последний завершённый финансовый год и за 3 месяца текущего года кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Бюджет РФ в лице Межрегиональной инспекции ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам № 9	
сокращенное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	отсутствует	
место нахождения юридического лица	Российская Федерация, 125373 г. Москва, Походный проезд, вл. 3.	
ИНН юридического лица (если применимо)	Не применимо	
ОГРН юридического лица (если применимо)	Не применимо	
фамилия, имя, отчество (для физического лица)	Не применимо	
сумма задолженности	На 01.01.2015 – 490 573 000 На 01.04.2015 - 30 716 000	руб.
размер и условия просроченной задолженности	отсутствует	

Данный кредитор Не является аффилированным лицом кредитной организации - эмитента:

доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества	отсутствует
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	отсутствует
доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	отсутствует
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	отсутствует
должности, которые аффилированное лицо, являющееся физическим лицом, занимает в кредитной организации - эмитенте, подконтрольных ему организациях, имеющих для него существенное значение, основном (материнском) обществе, управляющей организации	отсутствуют

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Центральный Банк Российской Федерации	
сокращенное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	ЦБ РФ	
место нахождения юридического лица	Российская Федерация, город Москва. ул. Неглинная, 12, Москва, 107016	
ИНН юридического лица (если применимо)	Не применимо	
ОГРН юридического лица (если применимо)	Не применимо	
фамилия, имя, отчество (для физического лица)	Не применимо	
сумма задолженности	На 01.01.2015 – 0 На 01.04.2015 - 127 870 791	руб.
размер и условия просроченной задолженности	Отсутствует	

Данный кредитор Не является  
- эмитента:

аффилированным лицом кредитной организации

доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества	отсутствует
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	отсутствует
доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	отсутствует
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	отсутствует
должности, которые аффилированное лицо, являющееся физическим лицом, занимает в кредитной организации - эмитенте, подконтрольных ему организациях, имеющих для него существенное значение, основном (материнском) обществе, управляющей организации	
отсутствуют	

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Яндекс Общество с ограниченной ответственностью	
сокращенное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	Яндекс ООО	
место нахождения юридического лица	Российская Федерация, город Москва. ул. Льва Толстого, 16, Москва, 119021	
ИНН юридического лица (если применимо)	Не применимо	
ОГРН юридического лица (если применимо)	Не применимо	
фамилия, имя, отчество (для физического лица)	Не применимо	
сумма задолженности	На 01.01.2015 – 9 526 575 На 01.04.2015 - 181 675 068	руб.
размер и условия просроченной задолженности	Отсутствует	

Данный кредитор Не является  
- эмитента:

аффилированным лицом кредитной организации

доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества	отсутствует
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	отсутствует
доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	отсутствует
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	отсутствует
должности, которые аффилированное лицо, являющееся физическим лицом, занимает в кредитной организации - эмитенте, подконтрольных ему организациях, имеющих для него существенное значение, основном (материнском) обществе, управляющей организации	
отсутствуют	

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество)	
сокращенное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	Банк НКЦ (АО)	
место нахождения юридического лица	Российская Федерация, город Москва. 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13	
ИНН юридического лица (если применимо)	Не применимо	
ОГРН юридического лица (если применимо)	Не применимо	
фамилия, имя, отчество (для физического лица)	Не применимо	
сумма задолженности	На 01.01.2015 – 0 На 01.04.2015 - 124 408 376	руб.

размер и условия просроченной задолженности	Отсутствует
---	-------------

Данный кредитор Не является аффилированным лицом кредитной организации - эмитента:

доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества	отсутствует
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	отсутствует
доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	отсутствует
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	отсутствует
должности, которые аффилированное лицо, являющееся физическим лицом, занимает в кредитной организации - эмитенте, подконтрольных ему организациях, имеющих для него существенное значение, основном (материнском) обществе, управляющей организации	
отсутствуют	

Полное фирменное наименование или Фамилия, имя, отчество	ИНГ Банк Н.В.
Сокращенное наименование	ИНГ Банк Н.В.
Место нахождения	Bijlmerplein 888, 1102MG Amsterdam, The Netherlands
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	На 01.01.2015 – 149 651 602 На 01.04.2015 – 414 290 744
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	отсутствует
Условия просроченной кредиторской задолженности	сведения не приводятся, по причине, указанной выше
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента
Доля участия кредитной организации – эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица – коммерческой организации	0
Доля обыкновенных акций* аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации-эмитенту	0
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	99,9902%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	99,9902%

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов установленных Центральным банком Российской Федерации (наличии недовзносов в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов), до даты окончания отчетного квартала.

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов,
------------------------------	--	---	---

\* - Здесь и далее по тексту за базу для определения доли обыкновенных акций необходимо принимать объем размещенных обыкновенных акций.

		обязательных резервов, руб.	руб.
1	2	3	4
01.02.2014	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.03.2014	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.04.2014	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.05.2014	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.06.2014	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.07.2014	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.08.2014	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.09.2014	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.10.2014	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.11.2014	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.12.2014	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.01.2015	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.02.2015	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.03.2015	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.04.2015	отсутствует	отсутствует	отсутствует

### **2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента**

Информация об условиях и исполнении обязательств:

	Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная валюта	Срок кредита (займа) дней	Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)
1	Юридическое лицо	45 617 150 000,00р.		1	16,50	нет	13.01.2015	13.01.2015
2	Юридическое лицо	\$168 274 229,08		1	0,50	нет	13.01.2015	13.01.2015
3	Юридическое лицо	39 502 550 000,00р.		1	16,50	нет	14.01.2015	14.01.2015
4	Юридическое лицо	€151 000 000,00		1	0,42	нет	15.01.2015	15.01.2015
5	Юридическое лицо	38 347 900 000,00р.		1	16,50	нет	15.01.2015	15.01.2015
6	Юридическое лицо	38 365 250 000,00р.		1	16,40	нет	16.01.2015	16.01.2015
7	Юридическое лицо	\$171 277 473,30		1	0,50	нет	16.01.2015	16.01.2015
8	Юридическое лицо	36 965 750 000,00р.		3	16,40	нет	19.01.2015	19.01.2015
9	Юридическое лицо	30 315 600 000,00р.		1	16,30	нет	20.01.2015	20.01.2015
10	Юридическое лицо	\$223 279 819,57		4	0,50	нет	20.01.2015	20.01.2015
11	Юридическое лицо	27 629 100 000,00р.		1	16,40	нет	21.01.2015	21.01.2015
12	Юридическое лицо	\$223 292 054,08		1	0,50	нет	21.01.2015	21.01.2015
13	Юридическое лицо	41 974 400 000,00р.		1	16,40	нет	22.01.2015	22.01.2015
14	Юридическое лицо	19 629 000 000,00р.		1	16,40	нет	22.01.2015	22.01.2015
15	Юридическое лицо	40 893 250 000,00р.		1	16,40	нет	23.01.2015	23.01.2015
16	Юридическое лицо	30 411 650 000,00р.		3	16,15	нет	26.01.2015	26.01.2015
17	Юридическое лицо	10 023 450 000,00р.		1	16,25	нет	27.01.2015	27.01.2015
18	Юридическое лицо	20 532 250 000,00р.		1	16,30	нет	28.01.2015	28.01.2015
19	Юридическое лицо	17 741 450 000,00р.		1	16,50	нет	29.01.2015	29.01.2015

20	Юридическое лицо	20 868 400 000,00р.		1	16,30	нет	30.01.2015	30.01.2015
21	Юридическое лицо	30 000 000 000,00р.		1	16,10	нет	30.01.2015	30.01.2015
22	Юридическое лицо	24 314 650 000,00р.		3	16,00	нет	02.02.2015	02.02.2015
23	Юридическое лицо	37 159 250 000,00р.		1	14,50	нет	03.02.2015	03.02.2015
24	Юридическое лицо	€130 000 000,00		1	0,36	нет	04.02.2015	04.02.2015
25	Юридическое лицо	24 675 300 000,00р.		1	14,40	нет	04.02.2015	04.02.2015
26	Юридическое лицо	€128 000 000,00		1	0,36	нет	05.02.2015	05.02.2015
27	Юридическое лицо	16 959 000 000,00р.		1	14,30	нет	05.02.2015	05.02.2015
28	Юридическое лицо	\$292 596 712,34		1	0,50	нет	05.02.2015	05.02.2015
29	Юридическое лицо	28 483 150 000,00р.		1	14,10	нет	06.02.2015	06.02.2015
30	Юридическое лицо	28 494 150 000,00р.		3	14,25	нет	09.02.2015	09.02.2015
31	Юридическое лицо	\$236 086 369,97		3	0,50	нет	09.02.2015	09.02.2015
32	Юридическое лицо	35 085 700 000,00р.		1	14,50	нет	10.02.2015	10.02.2015
33	Юридическое лицо	\$198 096 072,15		1	0,50	нет	10.02.2015	10.02.2015
34	Юридическое лицо	32 799 650 000,00р.		1	14,55	нет	11.02.2015	11.02.2015
35	Юридическое лицо	\$198 098 785,79		1	0,50	нет	11.02.2015	11.02.2015
36	Юридическое лицо	39 295 600 000,00р.		1	14,75	нет	12.02.2015	12.02.2015
37	Юридическое лицо	\$164 167 775,84		1	0,50	нет	12.02.2015	12.02.2015
38	Юридическое лицо	39 426 000 000,00р.		1	14,60	нет	13.02.2015	13.02.2015
39	Юридическое лицо	\$279 889 189,52		1	0,50	нет	13.02.2015	13.02.2015
40	Юридическое лицо	30 373 400 000,00р.		3	14,75	нет	16.02.2015	16.02.2015
41	Юридическое лицо	30 410 250 000,00р.		1	14,75	нет	17.02.2015	17.02.2015
42	Юридическое лицо	\$454 051 723,86		4	0,50	нет	17.02.2015	17.02.2015
43	Юридическое лицо	23 952 500 000,00р.		1	15,00	нет	18.02.2015	18.02.2015
44	Юридическое лицо	\$678 076 603,41		1	0,50	нет	18.02.2015	18.02.2015
45	Юридическое лицо	26 097 300 000,00р.		1	14,75	нет	19.02.2015	19.02.2015
46	Юридическое лицо	\$762 890 691,13		1	0,50	нет	19.02.2015	19.02.2015
47	Юридическое лицо	22 189 850 000,00р.		1	14,75	нет	20.02.2015	20.02.2015
48	Юридическое лицо	\$873 184 141,69		1	0,50	нет	20.02.2015	20.02.2015
49	Юридическое лицо	22 198 800 000,00р.		4	14,70	нет	24.02.2015	24.02.2015
50	Юридическое лицо	\$902 423 334,49		4	0,50	нет	24.02.2015	24.02.2015

51	Юридическое лицо	15 000 000 000,00р.		1	14,75	нет	25.02.2015	25.02.2015
52	Юридическое лицо	57 837 350 000,00р.		1	14,25	нет	25.02.2015	25.02.2015
53	Юридическое лицо	\$435 472 782,34		1	0,50	нет	25.02.2015	25.02.2015
54	Юридическое лицо	25 359 900 000,00р.		1	15,00	нет	26.02.2015	26.02.2015
55	Юридическое лицо	\$472 478 747,72		1	0,50	нет	26.02.2015	26.02.2015
56	Юридическое лицо	24 470 350 000,00р.		1	15,25	нет	27.02.2015	27.02.2015
57	Юридическое лицо	\$472 485 220,03		1	0,50	нет	27.02.2015	27.02.2015
58	Юридическое лицо	24 480 550 000,00р.		3	15,00	нет	02.03.2015	02.03.2015
59	Юридическое лицо	\$697 491 692,43		3	0,50	нет	02.03.2015	02.03.2015
60	Юридическое лицо	26 768 100 000,00р.		1	15,35	нет	03.03.2015	03.03.2015
61	Юридическое лицо	\$570 020 356,47		1	0,50	нет	03.03.2015	03.03.2015
62	Юридическое лицо	25 079 350 000,00р.		1	15,50	нет	04.03.2015	04.03.2015
63	Юридическое лицо	\$570 028 164,97		1	0,50	нет	04.03.2015	04.03.2015
64	Юридическое лицо	25 090 000 000,00р.		1	15,35	нет	05.03.2015	05.03.2015
65	Юридическое лицо	\$570 035 973,57		1	0,50	нет	05.03.2015	05.03.2015
66	Юридическое лицо	25 100 550 000,00р.		1	15,35	нет	06.03.2015	06.03.2015
67	Юридическое лицо	\$604 043 782,28		1	0,50	нет	06.03.2015	06.03.2015
68	Юридическое лицо	18 940 100 000,00р.		4	15,00	нет	10.03.2015	10.03.2015
69	Юридическое лицо	\$200 000 000,00		4	0,35	нет	10.03.2015	10.03.2015
70	Юридическое лицо	\$792 025 391,47		4	0,50	нет	10.03.2015	10.03.2015
71	Юридическое лицо	17 969 700 000,00р.		1	15,00	нет	11.03.2015	11.03.2015
72	Юридическое лицо	\$835 436 790,12		1	0,50	нет	11.03.2015	11.03.2015
73	Юридическое лицо	63 658 200 000,00р.		1	14,75	нет	12.03.2015	12.03.2015
74	Юридическое лицо	61 283 850 000,00р.		1	14,35	нет	13.03.2015	13.03.2015
75	Юридическое лицо	46 307 950 000,00р.		3	14,00	нет	16.03.2015	16.03.2015
76	Юридическое лицо	\$166 761 742,01		3	0,50	нет	16.03.2015	16.03.2015
77	Юридическое лицо	51 092 700 000,00р.		1	13,75	нет	17.03.2015	17.03.2015
78	Юридическое лицо	\$216 005 829,00		1	0,50	нет	17.03.2015	17.03.2015
79	Юридическое лицо	51 111 900 000,00р.		1	13,90	нет	18.03.2015	18.03.2015
80	Юридическое лицо	\$257 048 530,47		1	0,50	нет	18.03.2015	18.03.2015
81	Юридическое лицо	46 131 300 000,00р.		1	14,75	нет	19.03.2015	19.03.2015

82	Юридическое лицо	40 048 900 000,00р.		1	14,75	нет	20.03.2015	20.03.2015
83	Юридическое лицо	38 183 000 000,00р.		3	14,50	нет	23.03.2015	23.03.2015
84	Юридическое лицо	34 128 500 000,00р.		1	14,50	нет	24.03.2015	24.03.2015
85	Юридическое лицо	40 000 100 000,00р.		1	14,00	нет	25.03.2015	25.03.2015
86	Юридическое лицо	\$287 052 051,68		1	0,50	нет	19.03.2015	19.03.2015
87	Юридическое лицо	\$512 276 253,02		1	0,50	нет	20.03.2015	20.03.2015
88	Юридическое лицо	\$618 870 208,77		3	0,50	нет	23.03.2015	23.03.2015
89	Юридическое лицо	\$753 347 641,79		1	0,50	нет	24.03.2015	24.03.2015
90	Юридическое лицо	\$808 357 961,62		1	0,50	нет	25.03.2015	25.03.2015
91	Юридическое лицо	\$938 369 035,02		1	0,50	нет	26.03.2015	26.03.2015
92	Юридическое лицо	\$215 000 000,00		1	0,18	нет	04.02.2015	04.02.2015
93	Юридическое лицо	\$274 000 000,00		1	0,18	нет	06.02.2015	06.02.2015
94	Юридическое лицо	\$189 000 000,00		3	0,18	нет	09.02.2015	09.02.2015
95	Юридическое лицо	\$244 000 000,00		1	0,18	нет	12.02.2015	12.02.2015
96	Юридическое лицо	\$1 133 381 889,39		1	0,5	нет	27.03.2015	27.03.2015
97	Юридическое лицо	32 168 550 000,00р.		3	14,5	нет	30.03.2015	30.03.2015
98	Юридическое лицо	\$563 397 415,17		3	0,5	нет	30.03.2015	30.03.2015
99	Юридическое лицо	28 268 550 000,00р.		1	14,25	нет	31.03.2015	31.03.2015
100	Юридическое лицо	\$725 420 568,49		1	0,35	нет	31.03.2015	31.03.2015
101	Юридическое лицо	28 279 600 000,00р.	28 279 600 000,00р.	1	14,5	нет	01.04.2015	



### 2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного обеспечения

Информация об обязательствах кредитной организации – эмитента из обеспечения, на дату окончания на дату окончания последнего завершённого отчетного года и на дату окончания отчетного периода, состоящего из трех месяцев текущего года:

по состоянию на «01» января 2015 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	2	3
1	Общий размер обеспечения, предоставленного эмитентом по собственным обязательствам, в том числе:	73,038,952.46
2	в форме залога	0
3	в форме поручительства	0
4	в форме банковской гарантии	73,038,952.46
5	Общий размер обеспечения, предоставленного эмитентом по обязательствам третьих лиц, в том числе:	18,545,265,367.60
6	в форме залога	0
7	в форме поручительства	2,403,545,250.00
8	в форме банковской гарантии	16,141,720,117.60
9	Обеспечение, размер которого составляет 5 более процентов балансовой стоимости активов на дату окончания соответствующего отчетного периода	Не предоставлялось

по состоянию на «01» апреля 2015 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	2	3
1	Общий размер обеспечения, предоставленного эмитентом по собственным обязательствам, в том числе:	75,902,820.35
2	в форме залога	0
3	в форме поручительства	0
4	в форме банковской гарантии	75,902,820.35
5	Общий размер обеспечения, предоставленного эмитентом по обязательствам третьих лиц, руб.	23,485,416,295.00
6	в форме залога	0
7	в форме поручительства	15,307,832,868.97
8	в форме банковской гарантии	8,177,583,426.03
9	Обеспечение, размер которого составляет 5 более процентов балансовой стоимости активов на дату	Не предоставлялось

	окончания соответствующего отчетного периода	
--	--	--

### **2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации – эмитента**

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

Соглашений кредитной организации - эмитента, включая срочных сделок, не отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенно отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходов, не имеется

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения:

Сведения не приводятся, поскольку указанные выше обязательства отсутствуют.

Причины заключения кредитной организацией - эмитентом указанных в данном пункте проспекта ценных бумаг соглашений, предполагаемая выгода кредитной организации - эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

Сведения не приводятся, поскольку указанные выше обязательства отсутствуют.

## **2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг**

### **2.4.1. Кредитный риск**

Банк подвергается кредитным рискам, состоящим в том, что контрагенты могут оказаться не в состоянии своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед Банком.

Этот риск имеет отношение не только к кредитованию, но и к другим операциям, которые находят свое отражение в балансе Банка или на внебалансовом учете (вложения в ценные бумаги, документарные операции и др.). В связи с этим Банк разделяет управление кредитным риском в зависимости от вида операций, с которыми данный вид риска связан, а именно: управление кредитным риском по корпоративным кредитам и управление кредитным риском на финансовом и денежном рынках.

В целом управление кредитными рисками подразумевает под собой такие процессы, как установление лимитов, диверсификация, формирование резервов, мониторинг структуры кредитного портфеля, мониторинг оценки кредитного риска и исполнения обязательств заемщиками, управление капиталом.

Управление кредитными рисками Банка осуществляется Департаментом Корпоративных Рисков и Правлением Банка.

Департамент Корпоративных Рисков Банка непосредственно вовлечен во все аспекты деятельности Банка, связанные с кредитным риском, в частности отвечает за присвоение внутренних кредитных рейтингов контрагентам, одобрение кредитных лимитов и их структуры, все виды мониторинга, а при необходимости осуществляет выработку мероприятий по снижению кредитного риска для Банка.

Мониторинг проводится Департаментом Корпоративных Рисков на регулярной основе:

- индивидуально по кредитам корпоративным заемщикам – не реже одного раза в квартал на основании отчетности, и более подробно – на ежегодной основе, путем подготовки всеобъемлющего кредитного анализа и заключения. Принимая во внимание целевые группы корпоративных заемщиков (глобальные корпорации, дочерние компании международных групп с высоким кредитным рейтингом, крупные российские компании, средние российские компании, занимающих ведущее положение в отдельных отраслях российской экономики), Банк оценивает уровень кредитного риска портфеля как приемлемый;

- индивидуально по ссудам и лимитам, открытым для кредитных организаций – ежемесячно на основании отчетности, и более подробно – на ежегодной основе, путем подготовки всеобъемлющего кредитного анализа и заключения. Банк считает, что все его контрагенты по

финансовым инструментам имеют адекватные внутренние кредитные рейтинги;

- по структуре кредитного портфеля – ежеквартально;

- по исполнению обязательств – исходя из сроков, установленных для их исполнения.

В целом, система управления кредитными рисками Банка построена в полном соответствии с системой, принятой в материнском банке. По мнению банка, управление кредитным риском является эффективным и в достаточной мере обеспечивает устойчивость Банка. В свете возросших кредитных рисков на неблагоприятной экономической ситуации в мире, а также осложнившейся геополитической обстановки, Банк еще более усилил контроль над уровнем кредитным риска. В частности, на регулярной основе проводится анализ ликвидности и состояния долговой нагрузки крупнейших клиентов.

#### **2.4.2. Страновой риск**

Страновой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является юридическим лицом - резидентом Российской Федерации. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории России, основная деятельность связана с российскими контрагентами и иностранными контрагентами, преимущественно из экономически развитых стран.

С точки зрения странового риска для Банка наиболее важное значение имеют риски, связанные с Российской Федерацией. По мнению руководства банка риск инвестиций в Российскую Федерацию находится на допустимом уровне.

Банк оценивает потенциальное негативное влияние на свою деятельность вследствие экономических, политических и социальных изменений, используя такие инструменты для управления и регулирования страновыми рисками, как регулярный страновой анализ, установление лимитов странового риска и мониторинг их утилизации.

#### **2.4.3. Рыночный риск**

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночные риски разделяются на фондовый, валютный и процентный.

Рыночный риск определяется как любое колебание стоимости портфеля, вызванное изменением рыночных цен и таких рыночных параметров, как процентные ставки или курсы валют.

Метод рисковости стоимости Value-at-risk (VaR) используется для количественной оценки риска. Рисковая стоимость определяется как потенциальный убыток в течение определенного периода времени на основе предположений относительно колебаний рыночных параметров при заданной вероятности. Этот статистический метод позволяет оценивать и сравнивать рыночные риски различных портфелей.

Управление по контролю рыночных рисков и торгового результата ежедневно отслеживает, контролирует рыночные риски и управляет ими. Управление финансовых рынков может открывать рыночные позиции только по утвержденным финансовым продуктам, в пределах установленных лимитов.

а) фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Банк не имеет торгового портфеля подверженного фондовому риску. Портфель ценных бумаг для продажи (в том числе бумаг, закрепляющих права на участие в управлении) контролируется Комитетом по управлению активами и пассивами. Комитет устанавливает ограничения на объем портфеля и конкретных эмитентов.

В своей деятельности, связанной с регулированием размера фондового риска, Банк придерживается требований Положения Банка России от 28.09.2012 г. № 387-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

б) валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

В своей деятельности, связанной с регулированием размера валютных рисков, Банк придерживается требований Инструкции Банка России от 15 июля 2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее Инструкция № 124-И).

В течение операционного дня дилеры ведут оперативный контроль открытой валютной позиции согласно лимитам, не превышающим максимально установленные Инструкцией № 124-И лимиты. Ежедневно после закрытия рынка дилеры сверяют размер открытой валютной позиции с данными операционных систем Банка с целью контроля величины открытой валютной позиции. На следующий день после закрытия операционного дня формируется отчет согласно нормам, изложенным в Инструкции № 124-И. При оценке валютного риска принимается во внимание качество активов, номинированных в каждой из валют.

в) процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Несмотря на то, что значительную долю в активах Банка составляют требования с плавающей процентной ставкой, существенная часть активов имеет процентную ставку, фиксированную на определенный срок. Рыночный риск этой части портфеля возникает, главным образом, вследствие возможного изменения рыночных процентных ставок. Риск изменения процентных ставок по активам и пассивам Банка анализируется на основе данных Value-at-risk (VaR) и показателей чувствительности к изменению процентных ставок. Подразделение по управлению рыночными рисками выявляет и измеряет имеющийся процентный риск, а также готовит отчеты об использовании лимитов, связанных с процентным риском, на ежедневной основе.

#### **2.4.4. Риск ликвидности**

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением Банка. Банк имеет специальный комитет, в обязанности которого входит, в том числе мониторинг нормативов ликвидности как по требованиям ЦБ РФ, так и по требованиям ЦБ Нидерландов. Банк имеет безусловную кредитную линию от материнской компании в размере 500 млн. евро. Дополнительно Банк имеет овердрафтную линию в ЦБ РФ на сумму 25 млрд. рублей.

#### **2.4.5. Операционный риск**

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий.

Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости кредитной организации. С целью обеспечения финансовой устойчивости ИНГ Банк осуществляет эффективную политику управления операционным риском в соответствии с рекомендациями Центрального Банка РФ и Базельского Комитета по банковскому надзору. Политика управления операционным риском заключается в выявлении, оценке, мониторинге, контроле и (или) минимизации операционного риска.

Природа операционного риска требует интегрированного подхода со стороны различных подразделений Банка для эффективного осуществления политики управления операционным риском. Поэтому ИНГ Банк использует трехуровневую систему управления (“защиты”) операционным риском, что позволяет вовлечь все подразделения Банка в деятельность по управлению операционным риском.

В целях повышения эффективности управления операционными рисками в 2002 году Совет Директоров Банка учредил Комитет по Управлению Операционными Рисками, который был позднее переименован в Комитет по управлению нефинансовыми рисками.

Комитет по Управлению нефинансовыми рисками отвечает за выполнение следующих основных задач:

- Оценка операционных рисков;
- Принятие решений о мерах направленных на снижение рисков, выявленных в результате самооценки рисков, Консолидированной отчетности по нефинансовым рискам, определение ответственных лиц и временных рамок выполнения задач;
- Одобрение новых продуктов;
- Выработка ответных мер по результатам расследования инцидентов;
- Оценка рисков деятельности, переданной на аутсорсинг;
- Определение пороговых значений для ключевых индикаторов операционного риска;

- Мониторинг процесса внедрения мер по снижению операционного риска;
- Способствование внедрению соответствующих политик и процедур;
- Определение приоритетов, осуществление оценок цена/риск-выгода и соответствующая аллокация бюджета;
- Согласование\принятие риска в рамках установленного риск аппетита; (акцептование риска);
- Одобрение Консолидированной отчетности по нефинансовым рискам;
- Одобрение страховых премий и требований по возмещению убытков.
- Согласование плана самооценки рисков;

#### **2.4.6. Правовой риск**

Правовой риск является нефинансовым риском, возникающим в деятельности кредитной организации.

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами. К внешним факторам, в частности, относятся несовершенство правовой системы, неурегулированность отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка; подверженность изменениям методов госрегулирования, затрагивающим интересы Банка и его клиентов; нарушения клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков. К внутренним факторам относятся несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, недостаточная проработка Банком правовых аспектов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок.

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются.

##### **Правовые риски, связанные с применением и возможным изменением налогового законодательства.**

Налоговое законодательство Российской Федерации отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. В отдельных случаях отсутствует единая позиция Министерства финансов Российской Федерации по применению законодательства о налогах и сборах по одному и тому же вопросу, судебная практика применения тех или иных норм отсутствует или не отличается единообразием. Изменения норм налогового законодательства Российской Федерации могут касаться установления новых налогов, новых обязанностей участников отношений, регулируемых законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, повышения налоговых ставок, установления или отягчения ответственности, какого-либо иного ухудшения положения налогоплательщиков, налоговых агентов, иных участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах.

##### **Правовые риски, связанные с применением и возможным изменением валютного законодательства.**

В соответствии с выданной Банком России лицензией Банк осуществляет банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте. Риски, связанные с возможностью изменения валютного регулирования, в настоящее время рассматриваются Банком как минимальные.

##### **Правовые риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин.**

Риск изменения правил таможенного контроля и установления новых пошлин существенного влияния на деятельность Банка не окажет, так как Банк не осуществляет внешнеэкономическую и посредническую деятельность.

##### **Правовые риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности Банка.**

Учитывая бессрочный характер основной лицензии Банка - Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2495, риск изменения требований по лицензированию незначителен.

##### **Правовые риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности.**

На текущий момент Банк не участвует в судебных разбирательствах, негативный результат

которых ввиду изменения судебной практики или изменения законодательных актов мог бы повлечь за собой существенные изменения в финансовом состоянии Банка.

Управление правовым риском является неотъемлемой частью системы управления банковскими рисками в Банке. В целях обеспечения эффективного управления правовым риском осуществляются следующие мероприятия:

- в случаях изменения законодательства Российской Федерации вносятся соответствующие изменения в Устав Банка и его внутренние документы, стандартные формы договоров;
- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы;
- при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учитываются положения внутренних документов Банка и требования законодательства Российской Федерации;
- на плановой основе осуществляются программы подготовки и повышения квалификации служащих Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы;
- осуществляется контроль со стороны уполномоченных подразделений и должностных лиц за соблюдением структурными подразделениями и служащими Банка законодательства Российской Федерации, требований Устава и внутренних документов Банка;
- осуществляется оценка правового риска по основным направлениям деятельности Банка;
- определены наиболее распространенные типы/виды сделок, для которых разработаны стандартные (типовые) формы договоров;
- установлен порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;
- осуществляется контроль за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации;
- подразделениями Банка в соответствии с их компетенцией осуществляется контроль за соблюдением договорной дисциплины, ведется претензионная работа.

#### **2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Кредитная организация-эмитент оценивает уровень данного риска как минимальный, в связи с тем, что кредитная организация-эмитент имеет рейтинги международных рейтинговых агентств, является участником системы страхования вкладов, проводит независимый ежегодный аудит с привлечением ведущих международных аудиторских компаний, обеспечивает и повышает информационную прозрачность. Управление риском потери деловой репутации входит в систему управления рисками и осуществляется при участии руководства кредитной организации-эмитента.

#### **2.4.8. Стратегический риск**

Стратегический риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в игнорировании или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или недостатке ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Данный риск значительно снижается путем тщательной проработки управленческих решений, анализа текущей ситуации и перспектив развития банковского сектора.

### III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

#### 3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

##### 3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	введено с «23» марта 2015 года;
---	---------------------------------

Сокращенное фирменное наименование

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	введено с «23» марта 2015 года;
-----------------------	---------------------------------

Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации-эмитента:

Сведения о схожести фирменного наименования кредитной организации-эмитента не приводятся, поскольку фирменное наименование Банка не является схожим с фирменными наименованиями других лиц.

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента

Фирменное наименование кредитной организации - эмитента не зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания.

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
12.04.1995 года	Акционерное общество закрытого типа «ИНТЕРНАЦИОНАЛЕ НИДЕРЛАНДЕН БАНК (РУСЛАНД)»	«АЙ-ЭН-ДЖИ БАНК»	Решение Общего собрания акционеров (Протокол № 2 от 01.08.1994)
15.04.1997 года	Акционерное общество закрытого типа «ИНТЕРНАЦИОНАЛЕ НИДЕРЛАНДЕН БАНК ЕВРАЗИЯ»	«ИНГ БАНК»	Решение Общего собрания акционеров (Протокол № 1 от 27.01.1997)
05.10.1998 года	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	«ИНГ БАНК»	Решение Общего собрания акционеров (Протокол № 8/97 от 14.11.1997)
06.09.2001 года	Закрытое акционерное общество «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (Закрытое Акционерное Общество)	«ИНГ БЭРИНГС»	Решение Внеочередного Общего собрания акционеров (Протокол № 16 от 06.04.2001 г.)
28.05.2002 года	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»	Решение Внеочередного Общего собрания акционеров (Протокол № 18 от 26.04.2002 г.)



### 3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственные регистрационный номер	1027739329375
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	07.10.2002 года
наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	
Управление Федеральной налоговой службы по г.Москве	
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации-эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»:	«17» октября 1994 года,
наименование регистрирующего органа, внесшего запись	
Управление Федеральной налоговой службы по г. Москве	
Дата регистрации в Банке России:	13.09.1993 г.
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	2495

Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента лицензий (разрешений, допусков к отдельным видам работ)

Вид лицензии (деятельности, работ)	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2495
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	31.03.2015 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	Не применимо, лицензия является бессрочной

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-03809-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	13.12.2000 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФКЦБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	Не применимо, лицензия является бессрочной

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-03870-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	13.12.2000 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФКЦБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	Не применимо, лицензия является бессрочной
--	--

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-03728-000100
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	07.12.2000 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФКЦБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	Не применимо, лицензия является бессрочной

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	9429 X
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	21.09.2010 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите информации государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	21.09.2015 года
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии – положительный.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	9430 P
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	21.09.2010 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите информации государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	21.09.2015 года
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии – положительный.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	9431 У
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	21.09.2010 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и

	защите информации государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	21.09.2015 года
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии – положительный.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на деятельность по технической защите конфиденциальной информации
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	003351
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	17.11.2010 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по техническому и экспортному контролю
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	17.11.2015 года
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии – положительный.

### 3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента

Акционерное общество закрытого типа «ИНТЕРНАЦИОНАЛЕ НИДЕРЛАНДЕН БАНК (РУСЛАНД)» было учреждено на основании решения общего собрания учредителей от 28 мая 1993 года в качестве юридического лица со стопроцентным иностранным участием следующими лицами: ING Bank N.V. (предыдущее наименование Internationale Nederlanden Bank N.V.), Management Services Internationale Nederlanden Bank B.V. и Internationale Nederlanden (Nederland) Trust B.V.

Банк зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации 13 сентября 1993 года за номером 2495.

Срок существования кредитной организации – эмитента: с даты ее государственной регистрации (13.09.1993 г.) примерно 20 лет.

Целями деятельности Банка являлись: способствование развитию российской внешней торговли, упрощение расчетов в отношениях по импорту и экспорту, укрепление экономического сотрудничества России с зарубежными странами, привлечение иностранных предпринимателей и инвесторов на российском рынке, обеспечение высокого уровня банковских услуг для клиентов Банка в Российской Федерации и за рубежом посредством осуществления различных видов банковской деятельности и для извлечения прибыли в интересах акционеров Банка.

На момент учреждения Банка ING Bank N.V. принадлежало 70 % от общего количества акций Банка. В дальнейшем доля ING Bank N.V. в капитале Банка была увеличена в результате приобретения части акций у других акционеров Банка и дополнительных акций Банка.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 01.08.1994 (протокол № 2) наименование Банка изменено на: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ЗАКРЫТОГО ТИПА «ИНТЕРНАЦИОНАЛЕ НИДЕРЛАНДЕН БАНК ЕВРАЗИЯ»;

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 27.01.1997 (протокол № 1) наименование Банка изменено на: «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО);

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 14.11.1997 (протокол № 8/97) сокращенное наименование Банка изменено и определено как: «ИНГ БЭРИНГС»;

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 06.04.2001 (протокол

№ 16) сокращенное наименование Банка изменено и определено как «ИНГ БАНК»;

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 26.04.2002 (протокол № 18) сокращенное наименование Банка изменено и определено как «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»;

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 2 февраля 2015 г. (протокол № 52) полное наименование Банка изменено и определено как ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО, сокращенное наименование Банка изменено и определено как ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО.

### **Наша миссия и стратегия**

ING твердо верит в то, что устойчивое развитие обусловлено творческим потенциалом и твердым намерением человека улучшить не только свое будущее, но также будущее всех, кто его окружает. Мы даем возможность сотрудникам и клиентам воплотить планы на будущее, вне зависимости от того, слишком скромные ли они либо, наоборот, грандиозные. Таким образом, наша цель состоит в том, чтобы наши клиенты и сотрудники были всегда на шаг впереди, как в жизни, так и в бизнесе.

Этой цели способствуют четыре простых обязательства:

#### **Мы делаем банковские операции понятными и простыми**

Мы убеждены, что банкинг не должен быть сложным и отнимать много времени. Чем проще, тем лучше. Понятные продукты, доступный язык, справедливые тарифы, прозрачные процедуры. Все это экономит время и деньги – и нам, и клиентам.

#### **Мы всегда к услугам клиентов – в любое время, в любом месте**

**Мы помогаем клиентам принимать умные финансовые решения** (предоставляя клиенту важную информацию в нужное время)

#### **Мы не останавливаемся на достигнутом**

И в жизни, и в бизнесе нужно всегда двигаться вперед. Мы будем продолжать совершенствоваться, искать новые решения, новые идеи. Таким образом, мы будем всегда на шаг впереди.

Стратегия ING Банка направлена на предоставление услуг высочайшего уровня посредством упрощения и совершенствования бизнес-процессов, поддержания высоких стандартов ведения бизнеса, повышения культуры высокой эффективности деятельности внутри нашей организации и расширения возможностей кредитования. Потенциально, улучшения в этих сферах зависят от текущих позиций, которые занимает ING на рынках присутствия, среди которых можно выделить следующие группы: Market Leaders (Нидерланды, Бельгия и Люксембург), Challengers (Германия, Испания, Италия, Франция, Австралия и Австрия), а также Growth Markets (Польша, Румыния, Турция, Азия). Наша цель – стать основным банком для еще большего числа клиентов, расширяя как розничный бизнес, так и ведущие направления коммерческого банкинга, такие как кредитование и транзакционные банковские услуги.

### **Социальная и экологическая ответственность**

Та роль, которую мы играем в обществе как поставщики финансовых услуг, не ограничивается сугубо экономическими аспектами. Мы прекрасно понимаем, что то, как мы ведем свой бизнес, может оказывать непосредственное воздействие на окружающий нас мир. Поэтому мы строим свою деятельность с учетом множества социальных, моральных и экологических соображений. Мы стремимся внести вклад в сохранение нашей планеты и её ограниченных ресурсов для

будущих поколений. Совместно с партнерскими организациями мы инвестируем в устойчивое развитие и поддерживаем социальные проекты в тех регионах, где мы живем и работаем. Эти страны - родина для нашей компании, наших клиентов и сотрудников, а значит являются важным компонентом нашего успеха в долгосрочной перспективе.

### 3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	127473, Российская Федерация, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д.36.
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	127473, Российская Федерация, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д.36.
Номер телефона, факса:	Телефон: +7 (495) 755-54-00 Факс: +7 (495) 755-54-99
Адрес электронной почты:	<a href="mailto:mail.russia@ingbank.com">mail.russia@ingbank.com</a>
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, размещенных и (или) размещаемых ею ценных бумагах	<a href="http://www.ing.ru">http://www.ing.ru</a> <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=24315">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=24315</a>

Сведения о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента

Кредитная организация-эмитент не имеет специального подразделения по работе с акционерами и инвесторами.

### 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	7712014310
------	------------

### 3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Наименование:	Представительство «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) в г. Санкт-Петербурге
Дата открытия:	22.09.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	Российская Федерация, 191025, г. Санкт-Петербург, Невский проспект, 55, лит. А.
Телефон:	+ 7 (812) 313-9222
ФИО руководителя:	Артамонов Александр Михайлович
Срок действия доверенности руководителя:	31.01.2015

## 3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

### 3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

ОКВЭД:	65.12
--------	-------

### 3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций)

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) в соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации, № 2495 осуществляет следующие банковские операции:

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до

востребования и на определенный срок);

- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- Выдача банковских гарантий;
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), помимо перечисленных выше банковских операций, осуществляет следующие сделки:

- выдача поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- заключение деривативных сделок с клиентами – юридическими лицами;
- заключение сделок репо;
- покупка/продажа ценных бумаг;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за последний заверченный финансовый год и за 3 месяца текущего года

Показатель:	2014 г.	01.04.2015 г
Доля доходов Банка от основной деятельности, % <i>в том числе:</i>	12.3%	13.4%
процентный	9.7%	11.7%
от операций с финансовыми активами, оцениваемым и через прибыль или убыток	0%	0%
от операций с иностранной валютой	0%	0%
комиссионный	2.5%	1.7%

Доходы Банка рассчитываются на основе публикуемой формы Отчета о прибылях и убытках.

При этом доходы от переоценки валюты, прочие операционные доходы и доходы от участия в капитале принимались как прочие доходы.

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом предшествующего года и причины таких изменений

В 2010 - 2014 годах основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат Банка, являлись операции по привлечению/размещению средств от корпоративных клиентов. Банк также активно работал на межбанковском рынке, как с российскими, так и зарубежными кредитными организациями. Кредитование – одно из основных направлений деятельности Банка. Наибольшего объема процентные доходы достигали в 2012, когда процентная маржа была наивысшей. Начиная с 2013 года обстановка на рынке стабилизировалась и процентные доходы снова вернулись на докризисный уровень. С 2011 по 2013 наблюдается планомерное снижение процентной маржи на российском рынке. В 2014 году, в связи с разразившимся геополитическим кризисом, ситуация развернулась в обратном направлении, наибольшей глубины кризис достиг в декабре 2014 года, когда Банк России вынужден был поднять ключевую ставку до 17%. В тоже время Банк был вынужден сжать активы в связи с неопределенностью политической ситуации. В 1 квартале 2015 года ситуация начала медленно стабилизироваться.

В структуре операционного дохода наибольший удельный вес приходится на долю чистого процентного дохода. Объем чистого процентного дохода, полученного в 2014 г., составил 2 720 883 тыс. руб. (против 4 173 940 тыс. руб. в 2012 году), что сопоставимо с уровнем 2008 г. – 3 036 334 тыс. руб. (2009 год является исключительным, когда ставки на рынке взлетели в связи с кризисом взаимного недоверия).

В последние годы Банк работал только с ценными бумагами с фиксированным доходом, торговля бумагами не занимала большой доли в объеме доходов Банка.

Общий финансовый результат от инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости (ПФИ и ценные бумаги с фиксированным доходом) за последние 5 лет представлен в основном как негативный, что связано в первую очередь с тем, что портфель ПФИ в основном выполняет роль хеджирующего инструмента и мы видим позитивный результат от переоценки иностранной валюты. Портфель ценных бумаг, главным образом, портфель для продаж, является для Банка буфером ликвидности и используется для привлечения более доступного фондирования от Банка России.

Важнейшим направлением деятельности Банка является предоставление услуг, приносящих комиссионный доход, таких как осуществление расчетных операций, операций с пластиковыми картами, обслуживание корпоративных клиентов. Доля комиссионных доходов плавно снижается в общем доходе Банка от основной деятельности, что связано в том числе с продажей депозитарного бизнеса в 2013 году (сделка завершилась в 3 квартале 2014 года).

Наименование географических областей (стран), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом прошлого года и причины таких изменений

Кредитная организация-эмитент ведет свою основную деятельность на территории Российской Федерации, на долю которой приходится основной объем полученных доходов.

Краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для кредитной организации - эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования

Кредитная организация -эмитент не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

### 3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

Краткое описание планов кредитной организации - эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов.

Несмотря на сложности в геополитической сфере и нестабильность финансовых рынков, Банк намерен сохранить и укрепить свои позиции на российском рынке банковских услуг. Банк сохраняет позиции маркет мейкера и одного из лидеров российского валютного и денежного рынков, ведущего партнера по операциям с крупными корпоративными клиентами. Продолжается работа, нацеленная на укрепление связей с клиентами из числа лидеров различных секторов российской экономики, включая углубление знаний соответствующих секторов; усовершенствование продуктового предложения, дальнейшее развитие инфраструктуры; повышение уровня обслуживания и активное участие в развитии российского финансового рынка.

Кроме того, в сложившихся условиях особое внимание уделяется управлению рисками. Усилены требования к качеству активов с точки зрения рисков и доходности операций. Приоритетными направлениями являются инвестиции в наименее рискованные операции и дальнейшая диверсификация базы фондирования.

В сфере продуктового предложения продолжается работа, нацеленная на дальнейшее развитие и продажи сравнительно новых продуктов, а также внедрение новых продуктов и решений. Приоритетными направлениями являются дальнейшее развитие и продажи реверсивного факторинга, дальнейшее развитие услуг торгового финансирования, внедрение более гибких депозитных решений для корпоративных клиентов, решений на основе счетов «эскроу», товарных деривативов и расчеты по внебиржевым деривативным сделкам через центрального контрагента.

Также ИНГ Банк продолжает совместно с СРО, Московской межбанковской валютной биржей и другими организациями участвовать в развитии российского финансового рынка.

### 3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

Наименование организации:	АЕБ (Ассоциация Европейского Бизнеса)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Аккредитованные члены
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в деятельности ассоциации
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Вступление: 1995 г. Все членства заключаются каждый год.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов организации

Сведения не приводятся, зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, отсутствует.

Наименование организации:	EBC European Business Congress E.V.
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Старший член-спонсор
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в деятельности и спонсирование деятельности ассоциации
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Вступление: 2010 г. Все членства заключаются каждый год.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов организации

Сведения не приводятся, зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, отсутствует.



Банк не участвует в каких-либо еще промышленных, финансовых и иных группах, холдингах, концернах.

Банк является дочерней организацией компании ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.), учрежденной и действующей в соответствии с законодательством Нидерландов, которая в свою очередь принадлежит публичной компании ИНГ Груп Н.В. (ING Group N.V.), также созданной по законодательству Нидерландов. ИНГ Банк Н.В. имеет развитую филиальную сеть, а также дочерние структуры в Центральной и Восточной Европе, Соединенных Штатах Америки и Азии. С учетом вышесказанного Банк рассматривает себя как часть группы ИНГ. Данная группа не является промышленной, финансовой, банковской группой, холдингом, концерном либо ассоциацией в соответствии с законодательством Российской Федерации.

### **3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)**

Кредитная организация - эмитент не имеет подконтрольных организаций, имеющих для нее существенное значение.

### **3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента**

#### **3.6.1. Основные средства**

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации за последний заверченный финансовый год, а также за первый квартал текущего финансового года

<b>Отчетная дата: 01.01.2015 г.</b>		
Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, руб.
1. Капвложения в арендованные здания	6 850	6 850
2. Транспортные средства	33 773	25 627
3. Мебель	64 588	58 636
4. Компьютерное оборудование	165 913	127 881
5. Сетевое оборудование для передачи данных	62 487	48 697
6. Программно – техническое оборудование	62 479	54 135
7. Телекоммуникационное оборудование	749	749
8. Оборудование связи	8 280	7 211
9. Оборудование, переданное в лизинг	71 576	63 611
10. Прочее оборудование	42 934	38 006
<b>Итого:</b>	<b>519 629</b>	<b>431 403</b>
<b>Отчетная дата: 01.04.2015 г.</b>		
Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, руб.
1. Капвложения в арендованные здания	6 850	6 850
2. Транспортные средства	25 385	18 544

3. Мебель	49 775	41 605
4. Компьютерное оборудование	144 303	109 411
5. Сетевое оборудование для передачи данных	67 204	46 792
6. Программно – техническое оборудование	61 245	53 663
7. Телекоммуникационное оборудование	749	749
8. Оборудование связи	7 548	6 572
9. Оборудование, переданное в лизинг	71 576	69 154
10. Прочее оборудование	40 902	36 362
<b>Итого:</b>	<b>475 537</b>	<b>389 702</b>

(Данные представлены исходя из оборотной ведомости по счетам кредитной организации – эмитента за соответствующие отчетные периоды).

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

Кредитная организация – эмитент использует линейный способ начисления амортизационных отчислений.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной за последний заверченный финансовый год, а также за первый квартал текущего финансового года:

Сведения о способе переоценки основных средств и ее результатах за 5 последних заверченных финансовых лет не приводятся, поскольку кредитная организация – эмитент указанную переоценку не производила.

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента  
Банк не имеет планов по приобретению объектов такой стоимости.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента  
Факты обременения основных средств Банка отсутствуют.

#### IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

##### 4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность за последний заверченный финансовый год, а также за 3 месяца текущего года:

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	2014*	01.04.2015
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	9 573 255	4 126 082
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	4 414 606	2 815 737
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	3 088 202	870 771
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	93 198	10 525
1.4	От вложений в ценные бумаги	1 977 249	429 049
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6 852 372	2 859 326
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2 606 375	699 020
2.2	По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	3 555 847	2 160 306
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	690 150	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 266 756

		2 720 883	
4	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:	372 700	- 85 469
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	602	- 1 990
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3 093 583	1 181 287
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 1533 196	- 2 755 583
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	- 90 683	- 49 022
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-

		-	
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	- 19 965 863	- 4 215 412
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	23 666 921	9 295 872
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	886 541	255 536
13	Комиссионные расходы	176 579	65 692
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	598	
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-
16	Изменение резерва по прочим потерям	- 1 216 729	- 876 300
17	Прочие операционные доходы	673 830	33 959
18	Чистые доходы (расходы)	5 338 423	2 804 645
19	Операционные расходы	3 363 372	1 273 354
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 975 051	1 531 291
21	Начисленные (уплаченные) налоги	- 741 077	15 560
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 515 731

		2 716 128	
23	Выплата из прибыли после налогообложения, всего, в том числе	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2 716 128	1 515 731

\* - Финансовые показатели приведены с учетом СПОД.

Экономический анализ прибыльности или убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей

Наиболее значимую часть дохода Банка за заверченный 2014 год составили доходы от операций с валютой, включая переоценку, что связано с резким скачком курсов иностранных валют в 3-4 кварталах 2014 года. Следующей по значению статьёй дохода являлись проценты, полученные от предоставления ссуд клиентам (как банковским, так и небанковским организациям). Основными расходными статьями Банка являлись проценты, уплаченные по привлеченным средствам клиентов (как банковским, так и небанковским организациям), административные расходы, комиссионные, а также расходы на создание резервов.

В структуре операционного дохода наибольший удельный вес приходится на долю чистого процентного дохода.

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнения органов управления кредитной организации – эмитента относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа эмитента (настаивающих на отражении в проспекте ценных бумаг таких мнений) относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:

Члены совета директоров кредитной организации - эмитента или члены коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента не имеют особого мнения относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженного в протоколе собрания (заседания) совета директоров кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы.

#### 4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации – эмитента за последний завершённый финансовый год, а также за 3 месяца текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года.

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.01.2014	<b>Н1</b>	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн. евро) Min 11% (K<5 млн. евро)	22.75
	<b>Н2</b>	Мгновенной ликвидности	Min 15%	30.40
	<b>Н3</b>	Текущей ликвидности	Min 50%	62.95
	<b>Н4</b>	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	32.82
	<b>Н6</b>	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	16.70
	<b>Н7</b>	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	204.95
	<b>Н9.1</b>	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0.00
	<b>Н10.1</b>	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.03
	<b>Н12</b>	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0.00

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.04.2014	<b>Н1</b>	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн. евро) Min 11% (K<5 млн. евро)	22.79

			млн. евро)	
<b>H2</b>	Мгновенной ликвидности	Min 15%		93.16
<b>H3</b>	Текущей ликвидности	Min 50%		66.12
<b>H4</b>	Долгосрочной ликвидности	Max 120%		27.18
<b>H6</b>	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%		19.40
<b>H7</b>	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%		212.59
<b>H9.1</b>	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%		0.0
<b>H10.1</b>	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%		0.0
<b>H12</b>	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%		0.03

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.01.2015	<b>H1</b>	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн. евро) Min 11% (K<5 млн. евро)	17.09
	<b>H2</b>	Мгновенной ликвидности	Min 15%	48.88
	<b>H3</b>	Текущей ликвидности	Min 50%	71.63
	<b>H4</b>	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	58.84
	<b>H6</b>	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	14.64
	<b>H7</b>	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	185.69
	<b>H9.1</b>	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0.00



	<b>H10.1</b>	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.03
	<b>H12</b>	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0.00

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.04.2015	<b>H1</b>	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн. евро) Min 11% (K<5 млн. евро)	15.47
	<b>H2</b>	Мгновенной ликвидности	Min 15%	64.08
	<b>H3</b>	Текущей ликвидности	Min 50%	104.69
	<b>H4</b>	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	62.10
	<b>H6</b>	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	20.51
	<b>H7</b>	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	226.77
	<b>H9.1</b>	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0.0
	<b>H10.1</b>	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.05
	<b>H12</b>	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0.00

Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием за последний отчетный квартал:

Причина невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией – эмитентом по приведению их к установленным требованиям

Сведения о причинах невыполнения обязательных нормативов и мерах, принимаемых кредитной организацией – эмитентом по приведению их к установленным нормам, в настоящем пункте не приводятся, поскольку по состоянию на 01.04.2015, все вышеуказанные нормативы исполнены Банком в надлежащем объеме.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента в отчетном периоде

Ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента находятся на высоком уровне. Собственный капитал достаточен для выполнения всех краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов. Банк проводит консервативную политику, направленную на поддержание достаточного уровня ликвидности в целях своевременного и полного выполнения своих обязательств. Оценка избытка/дефицита средств проводится с помощью построения GAP-таблиц отдельно по валютным и рублевым инструментам, в которых привлекаемые/размещаемые средства отражаются в соответствии с их реальными сроками выхода/погашения и фактическими графиками платежей. Анализ разницы активов/пассивов (GAP или кумулятивный (накопленный) GAP) на соответствующих сроках позволяет сделать вывод об избытке/недостатке средств. Прогнозирование избытка/дефицита средств по срокам осуществляется методом источников и использования средств. При этом на основе данных, полученных от подразделений Банка, учитывается планируемый приток/отток ресурсов и с учетом фактического избытка/дефицита средств предлагаются варианты использования излишка средств или способы закрытия, образовавшегося разрыва в сроках погашения требований и обязательств.

За последний отчетный период основной объем в структуре ликвидных активов приходился на кредиты банкам и клиентам, в обязательствах преобладали средства на текущих и депозитных счетах клиентов.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в проспекте ценных бумаг таких мнений) относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции

Члены совета директоров кредитной организации - эмитента или члены коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента не имеют особого мнения относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженного в протоколе собрания (заседания) совета директоров кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы.

#### **4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента**

Представляется перечень финансовых вложений эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания соответствующего отчетного периода.

А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

По состоянию на 01.04.2015 г.

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	облигации
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	<i>МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РФ</i>
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	<i>МИНФИИИ РФ</i>
4.	Место нахождения	<i>103007, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ильинка, 9</i>
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	<b>46017RMFS</b>
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	<b>10.02.2005</b>
7.	ИНН (если применимо)	<i>7710168360</i>
8.	ОГРН (если применимо)	<i>1037739085636</i>
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	<b>Федеральная служба по финансовым рынкам</b>
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	<i>1 915 291.00</i>
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, руб.	<i>1 915 291,00 RUR x 1000</i>
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	<i>03.08.2016</i>
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	<i>1 869 575 337.34</i>
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	-
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	<i>6%</i>  <i>Доходом по облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и рассчитываемых за каждый купонный период. Количество купонных периодов – 46. Продолжительность купонного периода – 189 дней. Дата начала купонного периода: 04/02/2015</i>
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	<i>06.05.2015</i>

17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	Не применимо
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	Не применимо
19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	Не применимо
20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	Не применимо
21.	Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	Не применимо
22.	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	Не применимо
23.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	<i>Вложения в облигации, выпущенные Минфином РФ относятся к 1-ой группе риска финансовых вложений Банка с процентом резерва – 0%. Риск убытков отсутствует.</i>

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	облигации
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	<b>МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РФ</b>
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	<b>МИНФИН РФ</b>
4.	Место нахождения	<i>103007, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ильинка, 9</i>
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	<b>29011RMFS</b>
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	<b>21.01.2015</b>
7.	ИНН (если применимо)	<i>7710168360</i>
8.	ОГРН (если применимо)	<i>1037739085636</i>
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	<b>Федеральная служба по финансовым рынкам</b>
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	<i>7 414 077.00</i>

11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, руб.	7 414 077.00 RUR x 1000
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	29.01.2020
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	7 051 264 781.53
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	-
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	11.12 %  <i>Доходом по облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и рассчитываемых за каждый купонный период. Количество купонных периодов – 10. Продолжительность купонного периода – 182 дня. Дата начала купонного периода: 28/01/2015</i>
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	05.08.2015
17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	Не применимо
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	Не применимо
19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	Не применимо
20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	Не применимо
21.	Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	Не применимо
22.	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	Не применимо
23.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	<i>Вложения в облигации, выпущенные Минфином РФ относятся к 1-ой группе риска финансовых вложений Банка с процентом резерва – 0%. Риск убытков отсутствует.</i>

№	Наименование реквизита,	Значение реквизита
---	-------------------------	--------------------

пп	характеризующего ценные бумаги	
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	облигации
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	<b>МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РФ</b>
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	<b>МИНФИИН РФ</b>
4.	Место нахождения	103007, <i>Российская Федерация, г. Москва, ул. Ильинка, 9</i>
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	<b>24018RMFS</b>
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	<b>21.01.2015</b>
7.	ИНН (если применимо)	7710168360
8.	ОГРН (если применимо)	1037739085636
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	<b>Федеральная служба по финансовым рынкам</b>
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	8 723 620.00
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, руб.	8 723 620.00RUR x 1000
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	27.12.2017
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	8 451 332 975.03
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	-
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	10.89 %  <i>Доходом по облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и рассчитываемых за каждый купонный период. Количество купонных периодов – 6. Продолжительность купонного периода – 154 дня. Дата начала купонного периода: 28/01/2015</i>
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	01.07.2015
17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	Не применимо

18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	Не применимо
19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	Не применимо
20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	Не применимо
21.	Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	Не применимо
22.	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	Не применимо
23.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	<i>Вложения в облигации, выпущенные Минфином РФ относятся к 1-ой группе риска финансовых вложений Банка с процентом резерва – 0%. Риск убытков отсутствует.</i>

Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:

*Вложений в неэмиссионные ценные бумаги, составляющих 5 и более процентов всех финансовых вложений, нет*

В) Иные финансовые вложения (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, выданные кредиты и т.д.).

*Иных финансовых вложений, составляющих 5 и более процентов всех финансовых вложений, нет*

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с приостановлением или отзывом лицензий кредитных организаций, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), в случае если средства кредитной организации - эмитента размещены на депозитных или иных счетах таких кредитных организаций. За период с начала отчетного года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг Банк не размещал существенных средств на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также в отношении которых были приняты решения о реорганизации, ликвидации, о начале процедуры банкротства, либо признанных несостоятельными (банкротами).

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте проспекта ценных бумаг.

Расчеты выполнены на основании данных бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденного Банком России 16.07.2012 № 385-П

#### **4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента**

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за последний заверченный финансовый год, а также по данным бухгалтерской отчетности за 3 месяца текущего финансового года:

После продажи депозитарного бизнеса в 3 квартале 2014 года, Банк не имеет нематериальных активов стоимость которых амортизируется.

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

Кредитная организация - эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах в соответствии с Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденного Банком России 16.07.2012 № 385

#### **4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований**

Информация о политике кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития за последний заверченный финансовый год, а также по данным бухгалтерской отчетности за 3 месяца текущего финансового года:

Кредитная организация - эмитент не осуществляет ведение научных разработок и исследований в области информационных технологий, которые, в соответствии с требованиями российского законодательства, являются предметом лицензирования и патентования, а также не планирует в ближайшем будущем, осуществлять за счет собственных средств, проводить научные разработки и исследования, которые, в соответствии с требованиями российского законодательства, являются предметом лицензирования и патентования.

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности:

Кредитная организация – эмитент не создавала и не получала правовой охраны объектов интеллектуальной собственности, кредитной организацией - эмитентом не ведутся новые разработки и исследования, которые необходимо лицензировать или получать патенты. Кредитная организация – эмитент не планирует использовать в своей деятельности какие-либо объекты интеллектуальной собственности.

Сведения об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектов интеллектуальной собственности:

Информация не приводится по причинам, указанным выше

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для кредитной организации - эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:

Информация не приводится по причинам, указанным выше

#### **4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента**

Основные тенденции развития банковского сектора экономики за последний заверченный финансовый год а также за 3 месяца текущего года.

По итогам 2014г. рост экономики замедлился до 0.6% на фоне замедления динамики частного потребления с 5% в 2013г. до 1.3% в 2014г. из-за замедления роста реальных зарплат и доходов населения, а также охлаждения в сегменте розничного кредитования. Несмотря на то, что в ноябре-декабре 2014г. наблюдался всплеск потребительской активности на фоне резкого ослабления курса рубля и роста девальвационных/инфляционных ожиданий, этот эффект имел краткосрочное влияние и уже с начала 2015г. потребительская активность начала резко снижаться, сократившись почти на 6% в 1К15 после роста на 1% в 4К14. По итогам года частное потребление может упасть на 7-10% на фоне падения реальных зарплат и кредитования, а также заметного роста инфляции, которая в среднем по году может составить около 15%. Падение инвестиций в основной капитал по итогам 2014г. составило всего 2%, что оказалось меньше ожиданий, однако в 2014г. продолжающееся падение корпоративных прибылей, ограниченный доступ к внешним финансовым рынкам, ужесточение внутренних финансовых условий и рост ставок по кредитам



способны усилить спад инвестиционной активности до 10-15% в 2015. По итогам 1K15 инвестиции снизились всего на 4.7% после падения на 2.8% в 4K15, что оказалось заметно лучше рыночных ожиданий. Вероятно, поддержку оказала стабилизация деловых ожиданий и курса рубля вкупе с заметным ростом бюджетных расходов. Однако это может оказать лишь временную поддержку, поэтому без улучшения фундаментальных показателей спад инвестиций может в дальнейшем усилиться. Лишь относительная стабильность реальных объемов экспорта (на фоне роста мировой экономики и снижения реального курса рубля) и обвальное падение импорта частично компенсируют спад внутреннего спроса на показатели ВВП. В итоге, в 2015г. Банк ожидает сокращения экономики на 3.9% и ее стагнацию в 2016г.

По итогам 2014г. рост активов банков ускорился до 35% на фоне усиления темпов роста кредитования компаний при замедлении кредитования в розничном сегменте. Однако прирост объясняется и переоценкой валютных активов банков в связи с обесценением рубля. Продолжила ухудшаться и ситуация с просроченной задолженностью по кредитам компаниям и населению, где к декабрю рост ускорился до 34% и 52% против 1% и 40% к концу 2013 года. Доля просроченной задолженности по корпоративному портфелю не изменилась и осталась на уровне 4.2%, однако это обусловлено лишь ростом кредитного портфеля, поэтому в 2015г. ситуация должна ухудшиться. Показатель просроченной задолженности по розничным кредитам в 2014г. вырос с 4.4% до 5.9%, и здесь рост также продолжится. На качественном уровне банки все больше страдают от ухудшения финансового положения заемщиков и роста просрочки. Вкупе с эффектами негативной переоценки от обвала финансовых рынков в 2001г. это потребовало решительных действий от ЦБ и правительства. Был одобрен план докапитализации банковской системы на 1 трлн. руб. за счет выпуска ОФЗ, хотя окончательные масштабы будут ясны в течение года, когда банки определяться с необходимостью участия. Была оказана помощь и банкам с государственным участием.

По итогам 1K15 рост активов замедлился до 25% на фоне дальнейшего замедления кредитной активности, особенно в розничном сегменте, а также обратного эффекта валютной переоценки. Так, рост кредитов нефинансовым организациям к марту 2015г. замедлился с 30% до 25%, тогда как после устранения валютной переоценки рост остался неизменным на уровне около 10% за год. Продолжила расти и просрочка по розничным (52.3% против 51.6% в декабре) и корпоративным кредитам (48% против 33% в декабре), что повысило относительные показатели просрочки до 5% и 6.9% соответственно.

В целом, введенные западными странами санкции против банков с государственным участием должны существенно изменить расстановку сил на рынке банковских услуг и политику банков с иностранным участием в отношении заемщиков из РФ. Углубление украинского кризиса скажется на повышении консерватизма в политике дочек иностранных банков и общем пересмотре рискованной стратегии.

Несмотря на общее нестабильное состояние российской экономики в условиях мирового кризиса в 2008-2009 г., на протяжении всего посткризисного периода ИНГ Банк доказал свою благонадежность и продолжил целенаправленное стремление к дальнейшему совершенствованию. Нарботанный Банком опыт антикризисного реагирования предоставил возможность заранее определить «проблемные узлы», проанализировать риски, минимизировать потери, и внести необходимые коррективы в работу в последнее время в связи с усилением экономических и геополитических рисков. Поддержание и дальнейшее развитие отношений с крупнейшими российскими компаниями также позитивно сказалось на динамике развития Банка, поскольку многие из них оказались подвержены кризисным явлениям в экономике в значительно меньшей степени. Банк также продолжил курс по диверсификации отраслевой структуры клиентов, что позволило выиграть от различий в темпах роста различных секторов экономики и более эффективно управлять рисками кредитного портфеля. Все это позволило ИНГ Банку сохранить стабильное положение в банковском секторе. Так, по итогам 2014 года ИНГ Банк занял 31 место по объему активов и 7 место среди кредитных организаций с иностранным участием. ИНГ Банк также сохранил стабильные позиции по основным показателям эффективности и финансовой устойчивости, как среди всех кредитных организаций, так и среди иностранных банков.

Основными тенденциями, оказывающими влияние на развитие банковского сектора в настоящее время, являются:

- введение ограничительных санкций против госбанков РФ и ряда частных компаний;
- регулярная переоценка и пересмотр кредитными организациями положений рискованной политики в связи с относительно более высокими, по сравнению с предкризисным периодом, кредитными рисками в экономике, дополненными геополитическими рисками;

- заметное увеличение стоимости финансовых ресурсов на внутреннем рынке ввиду более высокого уровня базовой ставки ЦБ и сохраняющегося структурного дефицита ликвидности;
- ожидаемая рецессия в экономике и дальнейшее ухудшение финансового положения заемщиков, оказывающих влияние на динамику просроченной задолженности по выданным кредитам и объемам отчислений в резервы;
- темпы роста глобальной экономики и ситуации на мировых финансовых рынках, оказывающих влияние на потоки капитала и доступность финансовых ресурсов за рубежом;
- осуществление докапитализации большей части кредитных организаций за счет увеличения уставного капитала;
- политика государства, в целом направленная на укрупнение финансовых институтов и повышение их финансовой устойчивости, а также действия ЦБ по «расчистке» банковского сектора от кредитных организаций, вовлеченных в нелегальные операции;

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики:

Не смотря на продолжающуюся нестабильность финансовых рынков, в первом квартале 2015 года банк показал хорошие финансовые результаты. Прибыль Банка после налогообложения составила 1,5 млрд рублей, в несколько раз превысив аналогичный показатель прошлого года.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:  
Мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной в настоящем пункте информации совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в проспекте ценных бумаг таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:

Ни один член Совета директоров и/или член Правления кредитной организации - эмитента не высказывал особого мнения и не настаивал на отражении в Проспекте такого мнения относительно представленной в настоящем пункте информации, которое было бы отражено в протоколе соответственно заседания Совета директоров кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, на котором рассматривались соответствующие вопросы.

#### **4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента**

Факторы и условия, влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности:

К числу наиболее значимых факторов можно отнести:

- Возросшие риски для роста экономики и финансового сектора РФ на фоне нестабильности внешних финансовых рынков и западных санкций против РФ;
- дальнейшее постепенное продвижение в направлении расширения и диверсификации состава клиентской базы кредитной организации - эмитента и объемов оказываемых услуг;
- усиление влияния банковского сегмента в реальном секторе экономики в качестве поставщика финансовых услуг, особенно в условиях финансовых санкций;
- стабильность спроса со стороны клиентов на финансовые продукты и услуги, предоставляемые Банком, на фоне более взвешенной рискованной политики.

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

По мнению органов управления кредитной организации - эмитента влияние данных факторов

сохранится в обозримом будущем.

Действия, предпринимаемые кредитной организацией - эмитентом, и действия, которые кредитная организация - эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

С целью наиболее эффективного использования факторов, описанных выше, кредитная организация – эмитент осуществляет мониторинг качественного состояния российского рынка и рыночной конъюнктуры в целом, осуществляет с учетом изменяющихся условий корректировку планов и стратегии развития, проводит оптимизацию организационной структуры, усиливает контроль за бюджетной политикой.

Способы, применяемые кредитной организацией - эмитентом, и способы, которые кредитная организация - эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:

С целью снижения негативных последствий рисков факторов, кредитная организация - эмитент применяет систему управления рисками, которая позволяет своевременно выявлять, идентифицировать, контролировать и минимизировать все категории банковских рисков.

К общим методам управления и снижения банковских рисков можно отнести:

- выявление, анализ и оценка;
- строгая регламентация банковских операций;
- установление лимитов по операциям;
- формирование резервов на покрытие потерь;
- сохранение и поддержание текущего уровня достаточности капитала.

Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией - эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

К числу негативных факторов, которые могут оказать отрицательное влияние на деятельность Банка можно отнести:

- стагнация развития банковской системы;
- снижение темпов роста мировой экономики;
- сокращение экономической активности внутри Российской Федерации вследствие ухудшения внешнеэкономической конъюнктуры и более низких цен на нефть;
- снижение объемов прибыли крупнейших клиентов Банка вследствие замедления или спада экономической активности и, как следствие, рост просроченной задолженности по кредитам;
- сохранение темпов инфляции на двузначном уровне, в том числе вследствие действия эффектов, вызванных запретом РФ на импорт продовольственной продукции из ЕС, США, Австралии, Норвегии и Канады, а также ослаблением курса рубля;
- ухудшение доступа к краткосрочной валютной ликвидности из-за финансовых санкций;
- снижение инвестиционной привлекательности российской экономики, усиление административных барьеров, рост бюрократизации государственной власти;
- растущая зависимость банковского сектора от кредитов Центробанка;
- ужесточение регулирования банковского сектора;

Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

К существенным событиям/факторам, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации можно отнести:

- полная или частичная отмена западных санкций против РФ;
- восстановление и рост экономики стран Еврозоны;
- улучшение состояния макроэкономического климата Российской Федерации;
- улучшение финансового состояния и финансовых возможностей предприятий;
- политическая и экономическая стабильность;
- улучшение благосостояния населения;
- здоровая конкуренция в банковском рыночном секторе.

Указанная информация приведена в соответствии с мнениями, выраженными органами управления кредитной организации - эмитента.

#### **4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента**

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации -эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:

Конкурентами банка в его основных видах деятельности являются крупные российские банки такие как Сбербанк и ВТБ, а также дочерние структуры западных банков, осуществляющие операции на российском рынке - Ситибанк, ЮниКредит Банк, Райффайзенбанк, Нордеа Банк и другие. Обзор по основным видам деятельности приведен ниже:

- В области транзакционных услуг конкурентами Банка на российском рынке являются крупнейшие российские банки и дочерние структуры западных банков, таких как Citi, Unicredit, Nordea, Raifeissen, DB и SocGen. Основными преимуществами ИНГ в сфере транзакционного бизнеса являются стратегия предоставления своим клиентам комплексных решений базирующихся на сочетании продуктов по управления ликвидностью и оборотным капиталом, а так же торгового финансирования. Большое внимание уделяется поддержке клиентов в рамках их ежедневной операционно-финансовой деятельности.
- Банк удерживает ведущие позиции на рынке валютнообменных операций, денежном рынке, а также на рынках репо и облигаций. Кроме этого, конкурентными преимуществами Банка являются хорошая база капитала, возможность использования опыта и экспертизы, накопленных группой ИНГ, хорошая деловая репутация и соответствие международным стандартам. Основными конкурентами Банка на указанных рынках являются крупные российские банки, такие как ВТБ и Сбербанк, дочерние структуры западных банков, таких как Citi, HSBC, Deutsche и Unicredit, а также ведущие операторы биржевых торгов.
- В области корпоративного кредитования и структурного финансирования прочные конкурентные позиции банка обеспечиваются качеством предлагаемых продуктов, конкурентными ценами, а также возможностью обслуживания мультинациональных клиентов как в России, так и за рубежом. Основными конкурентами банка являются крупные российские банки (Сбербанк, ВТБ), а также дочерние структуры иностранных банков, таких как Unicredit, SG, Raifeissen и Citi.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Основными факторами конкурентоспособности ИНГ Банка (ЕВРАЗИЯ) ЗАО являются:

- взвешенная стратегия развития, направленная на развитие и углубление связей с существующими и потенциальными клиентами банка, сохранение и углубление позиций одного из ведущих корпоративных банков и маркет-мейкера в сфере инвестиционного бизнеса.
- Возможность использования опыта и экспертизы, накопленной группой.
- Безупречная деловая репутация Банка и группы ИНГ, как в России, так и за рубежом
- оперативность принятия решений и наработанный опыт антикризисного реагирования,
- спектр банковских продуктов, соответствующий потребностям клиентов Банка, высокий уровень обслуживания,
- сильные позиции Банка по капиталу
- использование современных информационных систем и технологий, позволяющих оптимизировать и снизить стоимость банковских продуктов
- высокая квалификация и заинтересованность сотрудников являются ключевыми факторами успеха и конкурентного преимущества.

Указанные факторы оказывают значительное влияние на конкурентные позиции Банка.

## **V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента**

### **5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента**

Описание структуры органов управления кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

В соответствии с положениями главы 12 Устава кредитной организации-эмитента органами управления кредитной организации - эмитента являются:

- (1) Общее собрание;
- (2) Совет директоров;
- (3) коллегиальный исполнительный орган - Правление;
- (4) единоличный исполнительный орган - генеральный директор Банка

*Компетенция органов управления кредитной организации – эмитента в соответствии с ее уставом.*

#### **1. Общее собрание акционеров**

Компетенция Общего собрания акционеров в соответствии с положениями п. 13.1 Устава Банка:

- 1) Внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение Устава в новой редакции - принимается большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- 2) Реорганизация Банка - принимается большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- 3) Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов - принимается большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- 4) Определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- 5) Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями - принимается большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- 6) Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- 7) Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций по закрытой подписке либо увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций за счет имущества Банка - принимается большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- 8) Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, - принимается большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании по предложению Совета директоров Банка;
- 9) Уменьшение уставного капитала Банка путем погашения приобретенных Банком акций, не реализованных в течение года с момента их приобретения, а также путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества - принимается большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- 10) Избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- 11) Утверждение аудиторской организации - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- 12) Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года - принимается простым большинством голосов акционеров,

- принимающих участие в Общем собрании;
- 13) Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
  - 14) Определение порядка ведения Общего собрания - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
  - 15) Избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
  - 16) Дробление и консолидация акций - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
  - 17) Принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, отнесенных к компетенции Общего собрания – принимается в порядке, предусмотренном действующим законодательством;
  - 18) Принятие решений об одобрении крупных сделок, отнесенных к компетенции Общего собрания – принимается в порядке, предусмотренном действующим законодательством;
  - 19) Приобретение Банком размещённых акций в целях их погашения - принимается большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
  - 20) Принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
  - 21) Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
  - 22) Решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена действующим законодательством.

## **2. Совет директоров**

Компетенция Совета директоров в соответствии с п. 14.2 Устава Банка:

- 1) Определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) Созыв годового и внеочередного Общих собраний за исключением случаев, когда внеочередное Общее собрание может быть созвано, в случаях, предусмотренных действующим законодательством, органами и лицами, требующими его созыва;
- 3) Утверждение повестки дня Общего собрания;
- 4) Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с действующим законодательством и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания;
- 5) Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 6) Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 7) Утверждение Генерального директора, его заместителей и членов Правления и досрочное прекращение их полномочий по инициативе Банка;
- 8) Одобрение кандидатуры главного бухгалтера и досрочное прекращение его полномочий по инициативе Банка;
- 9) Рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 10) Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 11) Использование резервного и иных фондов Банка;
- 12) Утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов,

- утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания, а также внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции исполнительных органов Банка;
- 13) Утверждение стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации (в т.ч. в части обеспечения достаточности капитала и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям деятельности), определение наиболее значимых направлений деятельности и рисков Банка;
  - 14) Утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками, контроль за реализацией этого порядка;
  - 15) Утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
  - 16) Утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов;
  - 17) Утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;
  - 18) Утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
  - 19) Создание филиалов и открытие представительств Банка;
  - 20) Одобрение крупных сделок, относящихся к компетенции Совета директоров, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
  - 21) Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, относящихся к компетенции Совета директоров, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
  - 22) Избрание (переизбрание) председателя Совета директоров;
  - 23) Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
  - 24) Решение вопросов внутреннего аудита, в т.ч. назначение руководителя Службы внутреннего аудита и прекращение его полномочий, утверждение Положения о службе внутреннего аудита, плана работы Службы внутреннего аудита, иных документов о внутреннем аудите, проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Генеральным директором и Правлением стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
  - 25) Предварительное утверждение годового отчёта Банка;
  - 26) Решение вопросов системы оплаты труда, отнесенных к компетенции Совета директоров законодательством Российской Федерации, в т.ч. утверждение политики Банка в области оплаты труда и других документов, устанавливающих порядок определения размеров фиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам системы органов внутреннего контроля, подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности нефиксированной части оплаты труда, ежегодный пересмотр таких документов, утверждение размера фонда оплаты труда, ежегодное рассмотрение предложений органов внутреннего контроля и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда и отчетов относительно мониторинга системы оплаты труда, рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда, контроль за выплатами крупных вознаграждений;
  - 27) Решение кадровых вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров законодательством Российской Федерации, в т.ч. утверждение кадровой политики Банка (в части, предусмотренной законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности), контроль реализации данной политики;
  - 28) Решение вопросов об обязанностях членов Совета директоров, образование комитетов Совета директоров и рассмотрение отчетов и сообщений таких комитетов, оценка работы Совета директоров и представление результатов оценки Общему собранию;
  - 29) Иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством.



### **3. Правление (коллегиальный исполнительный орган)**

Компетенция Правления в соответствии с п. 15.6 Устава Банка:

- 1) Определение основных принципов по ведению деятельности Банка, ежегодным задачам и бюджетам и представление таких принципов и задач на одобрение Советом директоров;
- 2) Организация бухгалтерского учета и отчетности Банка, подготовка и представление на рассмотрение Совету директоров ежегодных отчетов, отчетов о финансовых результатах, балансов;
- 3) Проведение анализа итогов деятельности Банка;
- 4) Выполнение указаний Общего собрания или Совета директоров в отношении Правления;
- 5) Выработка принципов применения мер поощрения, а также дисциплинарных мер в отношении работников Банка;
- 6) Осуществление иной деятельности, предусмотренной Уставом, положением о Правлении и другими внутренними документами Банка.

### **4. Генеральный директор (единоличный исполнительный орган)**

Компетенция Генерального директора в соответствии с п. 15.7 Устава Банка:

- 1) Без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы в Российской Федерации и за рубежом и совершает сделки от имени Банка;
- 2) Издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и дисциплинарные взыскания;
- 3) Утверждает штат работников Банка, подписывает трудовые договоры с работниками Банка, за исключением назначения Главного бухгалтера, которое осуществляется после одобрения его кандидатуры Советом директоров;
- 4) Представляет кандидатуры членов Правления на одобрение Советом директоров;
- 5) Координирует работу Правления и выполняет функции председателя на заседаниях Правления;
- 6) Осуществляет иные действия, не отнесенные Уставом к компетенции Общего собрания, Совета директоров и Правления.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента либо иного аналогичного документа:

На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Банк не имеет единого кодекса корпоративного поведения (управления). В процессе осуществления своей деятельности сотрудники Банка руководствуются действующим законодательством, внутренними правилами и стандартами корпоративного управления, выработанными на уровне материнской компании - ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.).

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность ее органов управления:

В кредитной организации – эмитенте действуют следующие внутренние документы, регулирующие деятельность его органов:

- Положение о Правлении «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (утверждено Общим собранием акционеров кредитной организации – эмитента, протокол № 45 от 12.05.2011)
- Положение о Совете Директоров «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (утверждено Общим собранием акционеров кредитной организации – эмитента, протокол № 52 от 2 февраля 2015 г.);
- Положение о Ревизионной комиссии (Ревизоре) «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (одобрено Общим собранием акционеров кредитной организации – эмитента, протокол № 34 от 04.03.2008);
- Положение «О службе внутреннего контроля «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (утверждено Советом директоров кредитной организации – эмитента, протокол № 9-2014 от 24.10.2014);
- Положение о службе внутреннего аудита «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (утверждено Советом директоров кредитной организации-эмитента, протокол № 9-2014 от 24.10.2014).

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава кредитной организации - эмитента и внутренних документов,

регулирующих деятельность органов кредитной организации - эмитента, а также кодекса корпоративного управления кредитной организации - эмитента в случае его наличия:

<http://www.ing.ru>

<http://www.e-disclosure.ru/>

## 5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента

Персональный состав	Совета директоров
Фамилия, имя, отчество	Эрнст Хофф
Год рождения:	1966
Сведения об образовании:	Университет Эразма Роттердамского, Нидерланды, год окончания – 1992, квалификация - экономика

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
Октябрь 2010	Январь 2013	ИНГ Банк АШ (ING Bank A.S.)	Начальник отдела корпоративных банковских услуг
Январь 2013	Октябрь 2014	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Начальник отдела структурного финансирования по Центральной и Восточной Европе
Ноябрь 2014	По н/в	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Начальник европейской сети коммерческих банков
23.03.2015	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Председатель Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет	
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии

судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)

не участвует

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.

не является независимым

Фамилия, имя, отчество	Марк Балтуссен
Год рождения:	1966
Сведения об образовании:	Университет Нймейхен, Голландия, год окончания – 1991, квалификация – право

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.08.2003 г.	31.01.2008 г.	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Заместитель начальника Управления корпоративных кредитных рисков
01.02.2008 г.	По н/в	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Начальник Управления кредитных рисков по Центральной и Восточной Европе
04.03.2008 г.	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Совета директоров
16.07.2010 г.	По н/в	Акционерный Банк «ИНГ Банк Украина»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет	
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)

не участвует

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.

не является независимым

Фамилия, имя, отчество	Тибор Бодор
Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	Технический университет Будапешта, Венгрия, год окончания – 1993, квалификация – машиностроение, управление производством; Экономический университет Будапешта, Венгрия, год окончания – 1998, квалификация – внешняя торговля.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.02.2008	01.05.2013	Представительство ИНГ Банк Н.В. в Венгрии (ING Bank NV Hungary Branch, Budapest)	Заместитель руководителя Представительства, Начальник управления по работе с корпоративными клиентами и кредитования
04.06.2013 г.	По н/в	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Начальник управления по работе с клиентами по Центральной и Восточной Европе
19.11.2013	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет	
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	

Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)

не участвует

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.

не является независимым

Фамилия, имя, отчество	Михель де Хаан
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	Технологический университет г. Делфта, Нидерланды, год окончания - 1999, квалификация - горная промышленность и нефтегазодобыча

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.01.2006	01.10.2010	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Начальник управления структурированного финансирования компаний нефтегазовой отрасли по Европе и СНГ
01.10.2010	По н/в	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Начальник управления структурированного финансирования по Центральной и Восточной Европе

19.11.2013	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Совета директоров
------------	--------	---	------------------------

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет	
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)

не участвует

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.

не является независимым

Фамилия, имя, отчество	Бернард Зонневельд
Год рождения:	1956
Сведения об образовании:	Университет Эразма Роттердамского, Нидерланды, год окончания – 1985, квалификация – право.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
Май 2007	По н/в	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Начальник глобального управления по структурированному

			финансированию отраслей металлургии и энергетики
23.03.2015	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет	
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)

не участвует

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.

не является независимым

Фамилия, имя, отчество	Стефан Верховен
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Университет Тилбурга, Тилбург, год окончания – 1997, квалификация – Бизнес экономист со степенью Магистра наук в Корпоративных Финансах.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
---	------------------------------------	---	------------------------

1	2	3	4
01.04.2007	30.09.2012	ИНГ Банк Н.В.	Глава Сектора Телеком по Европе, Ближнему Востоку и Африке
01.10.2012	По н/в	ИНГ Банк Н.В.	Начальник Управления по работе с корпоративными клиентами и кредитования через финансовые институты по Центральной и Восточной Европе
24.06.2013	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Совета Директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет	
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:  
не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:  
не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)

не участвует

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.

не является независимым

Фамилия, имя, отчество	Сапожникова Катерина Львовна
Год рождения:	1967
Сведения об образовании:	Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, год окончания – 1989, квалификация - экономическая кибернетика

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:



Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
03.12.2007	20.09.2013	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Финансовый директор
04.03.2008	20.09.2013	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Правления
01.10.2013	По н/в	ИНГ Банк Н.В.	Финансовый директор по Центральной и Восточной Европе
19.11.2013	25.07.2014	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Совета директоров
25.07.2014	23.03.2015	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Председатель Совета директоров
23.03.2015	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет	
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:  
не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:  
не привлекалась

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимала

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)

не участвует

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.

не является независимым

Фамилия, имя, отчество	Ерун Вос
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Утрехтский университет, Нидерланды, год окончания – 1997, квалификация - право

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.02.2011	31.12.2014	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Генеральный советник по юридическим вопросам по Центральной и Восточной Европе
01.01.2015	По н/в	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Глобальный советник по юридическим вопросам
Ноябрь 2014	По н/в	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Начальник европейской сети коммерческих банков
23.03.2015	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет	
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)

не участвует

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.

не является независимым

Персональный состав	Правления
Фамилия, имя, отчество	Траенс Люк Андрэ Паула
Год рождения:	1961
Сведения об образовании:	Левенский католический университет (нидерландоязычный) (Katholieke Universiteit Leuven), год окончания – 1984, специальность по образованию: магистр прикладной экономики.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.09.2004	31.08.2012	ИНГ Бельгия	Генеральный директор Департамента средних компаний и институтов
03.09.2012	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Генеральный директор
03.09.2012	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Председатель Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет	
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации -	не имеет	

эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
--	--	--

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

Фамилия, имя, отчество	Лондаренко Наталья Николаевна
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	Московский инженерно-физический институт, год окончания - 1993, квалификация - инженер-системотехник; Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации (Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям), год окончания – 1996, квалификация - экономист по банковскому делу

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
19.05.2006	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Правления
10.07.2006	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Главный бухгалтер

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет	
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации -	не	

эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	имеет	
--	-------	--

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекалась

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимала

Фамилия, имя, отчество	Сидорова Наталья Борисовна
Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	Московский Государственный Лингвистический Университет (бывший МГИИЯ им. М. Тореца), год окончания - 1991 г., специальность по образованию преподаватель английского и немецкого языков

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
09.01.2008 г.	01.02.2010 г.	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Начальник Департамента Депозитарных Услуг
01.02.2010 г.	01.10.2013 г.	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Начальник Управления Депозитарных Услуг
11.10.2012 г.	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Правления
01.10.2013 г.	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Начальник Операционного Управления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет	

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекалась

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимала

Фамилия, имя, отчество	Крылов Олег Борисович
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	Российский Университет дружбы народов, год окончания - 1995 год, Специальность по образованию «Экономика и управление национальным хозяйством», Бакалавр экономических наук. ; г. Москва, Российский Университет дружбы народов, год окончания - 1997 год, Магистр экономики.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
15.06.2009	31.01.2010	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Начальник Департамента Корпоративных Расчетов
01.02.2010	18.11.2013 г.	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Начальник управления корпоративных расчетов
11.10.2012 г.	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Правления

18.11.2013 г.	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Начальник управления банковских услуг
---------------	--------	---	--

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет	
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

Фамилия, имя, отчество	Иевлев Алексей Владимирович
Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова, 1998 год, экономист Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова, 2002 год, Кандидат экономических наук по специальности «мировая экономика», решение о присвоении ученой степени от 16.10.2002 года

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.07.2009 г.	23.08.2010	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Заместитель Начальника Управления по Работе с Корпоративными Клиентами и Кредитования
23.08.2010 г.	06.09.2011	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ)	Начальник департамента

		ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	природных ресурсов, Заместитель начальника управления по работе с корпоративными клиентами и кредитования
25.03.2013 г.	По н/в	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Начальник управления по работе с корпоративными клиентами и кредитования
24.10.2014 г.	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет	
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

Фамилия, имя, отчество	Смирнов Игорь Станиславович
Год рождения:	1978
Сведения об образовании:	Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, год окончания – 2000, квалификация – юриспруденция. Университет Нортумбрии, Ньюкастл (Великобритания), год окончания – 2001, квалификация – магистр английского права.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения)	Дата завершения работы в	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
--------------------------------	--------------------------	---	------------------------



на) должность	должности		
1	2	3	4
10.02.2007	13.01.2011	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Заместитель Начальника юридического управления
13.01.2011	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Начальник юридического управления
29.01.2015 г.	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет	
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:  
не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:  
не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):  
указанных должностей не занимал

	Генеральный директор
Фамилия, имя, отчество	Траенс Люк Андрэ Паула
Год рождения:	1961
Сведения об образовании:	Левенский католический университет (нидерландоязычный) (Katholieke Universiteit Leuven), год окончания – 1984, специальность по образованию: магистр прикладной экономики.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.09.2004	31.08.2012	ИНГ Бельгия	Генеральный директор Департамента средних компаний и институтов
03.09.2012	По н/в	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Генеральный директор
03.09.2012	По н/в	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Председатель Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет	
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

### 5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом в течение последнего завершеного финансового года и последнего завершеного отчетного периода

Для членов Правления

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, руб.
---------------	--------------------	-----------------------------

	(заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	
1	2	3
« 01 » апреля 2015 года	Заработная плата, не включая налоги и сборы:	16 826 866,42
	Отчисления в негосударственный пенсионный фонд:	380 308,41

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

В течение 2015 года выплата заработной платы и прочих видов вознаграждений осуществляется в соответствии с трудовыми договорами и действующими локальными нормативными документами Банка по оплате труда.

В соответствии с условиями договоров между кредитной организацией – эмитентом и членами Правления в 2015 г. предположительно будет выплачено вознаграждение в следующем размере:

Заработная плата, не включая налоги и сборы 68 317 077,67 руб.

Отчисления в негосударственный пенсионный фонд: 1 544 052,14 руб.

В 2015 г. выплаты вознаграждения членам Совета директоров не производились. В 2015 г. выплата вознаграждения членам Совета директоров не планируется.

В течение первого квартала 2015 года выплата заработной платы и прочих видов вознаграждений осуществлялась в соответствии с трудовыми договорами и действующими локальными нормативными документами Банка по оплате труда.

#### **5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента**

Полное описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами кредитной организации – эмитента

В соответствии с положениями главы 16 Устава Банка:

16.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией (ревизором), избираемой(ым) Общим собранием. Порядок работы ревизионной комиссии (ревизора) и её(его) компетенции определяются положением о ревизионной комиссии (ревизоре) Банка, утверждаемым Общим собранием.

16.2. Ревизионная комиссия (ревизор) проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества. Ревизионная комиссия (ревизор) представляет Общему собранию отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

16.3 Члены ревизионной комиссии (ревизор) Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка

16.4 В предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях ревизионная комиссия (ревизор) может быть упразднена по единогласному решению акционеров Банка (Общего собрания).

16.5 Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком (внешний аудит). Аудиторская организация утверждается

Общим собранием. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора. Размер оплаты услуг аудиторской организации определяется Советом директоров.

16.6 В составляемых аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о:

1. Достоверности финансовой отчетности Банка;
2. Информации о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;
3. Выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
4. Качестве управления Банком;
5. Состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством и настоящим Уставом.

16.7 Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке

Сведения об организации системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента (внутреннего аудита):

информация о наличии службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа, осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента), ее количественном составе и сроке ее работы основные функции службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа), ее подотчетность и взаимодействие с исполнительными органами управления кредитной организации - эмитента и советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента

взаимодействие службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа) и внешнего аудитора кредитной организации – эмитента

Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью в соответствии с положениями главы 17 Устава Банка:

«17.1. Систему органов внутреннего контроля Банка образуют Общее собрание, Совет директоров, Правление, Генеральный директор, ревизионная комиссия (ревизор), главный бухгалтер (его заместители), служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля, ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

17.2. Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются настоящим Уставом, внутренними документами Банка и нормативными актами Российской Федерации.

17.3. Совет директоров Банка образует службу внутреннего аудита (далее «Служба внутреннего аудита») с целью осуществления внутреннего аудита и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

17.4. Служба внутреннего аудита осуществляет свои функции в соответствии с положениями действующего законодательства, Уставом и положением о Службе внутреннего аудита, которое утверждается Советом директоров (далее «Положение о Службе внутреннего аудита»). Служба внутреннего аудита регулярно отчитывается перед Советом директоров, Правлением и Генеральным директором.

17.5. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается Советом директоров. Руководитель Службы внутреннего аудита должен соответствовать требованиям, установленным действующим законодательством и нормативными актами.

17.6. Генеральный директор по согласованию с Советом директоров определяет численность

Службы внутреннего аудита. Численность Службы внутреннего аудита должна быть достаточна для выполнения обязанностей, возлагаемых на Службу внутреннего аудита действующим законодательством и нормативными актами, а также Уставом.

17.7. Служба внутреннего аудита и ее сотрудники вправе:

1. Получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделениями; бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка.
2. Определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности.
3. Привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка для проведения аудита.
4. Входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения.
5. С разрешения исполнительного руководства Банка самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей.

Деятельность Службы внутреннего аудита, помимо Устава, регулируется Положением О службе внутреннего аудита «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (Утверждено Советом Директоров кредитной организации – эмитента, протокол № 8-2014 от 26.09.2014)

Служба внутреннего аудита кредитной организации – эмитента действует с 1995 года.

Согласно указанному Положению:

« 4.1.СВА создается для осуществления внутреннего аудита и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка в соответствии с требованиями и полномочиями, определяемыми в настоящем Положении.

4.2 Основные задачи СВА состоят в определении и оценке:

- выполнения Банком требований нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;
- осуществление оценки документов внутреннего контроля Банка в ходе проведения аудиторских проверок;
- определение во внутренних документах и соблюдение установленных процедур и полномочий между подразделениями и сотрудниками Банка при совершении банковских операций и других сделок, при принятии любых решений, затрагивающих интересы Банка, его собственников и клиентов;
- участие в формировании внутренних правил и процедур Банка, контроль за состоянием и наличием внутрибанковской служебной документации, регулирующей деятельность Банка;
- разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка;
- принятие своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка;
- выполнение Банком требований по эффективному управлению рисками банковской

деятельности; выявление и анализ внутренних и внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка, а также своевременное информирование органов управления Банка и руководителей соответствующих структурных подразделений о факторах, влияющих на повышение рисков;

- выполнение Банком требований по обеспечению сохранности активов (имущества) Банка;
- соблюдение Банком достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и управленческой отчетности, а также обеспечение информационной безопасности;
- адекватное отражение операций Банка в учете;
- исключения вовлечения Банка и участие его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- эффективное взаимодействие с внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора по вопросам пруденциальной деятельности, достоверности учета и отчетности, организации внутреннего контроля, предупреждения и устранения нарушений сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.

#### 4.3 СВА осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления кредитной организации, совета директоров, исполнительных органов кредитной организации).;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, , установленных внутренними документами Банка и полноты применения указанных документов.
  - в том числе:
    - А. Оценка достаточности капитала;
    - Б. Анализ и оценка реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала;
    - В. Мониторинг выполнения установленных контролей в соответствии с процедурой оценки достаточности капитала;
    - Г. Оценка адекватности, эффективности и актуальности внутренних политик и процедур в области внутреннего контроля, управления рисками и капиталом;
    - Д. Контроль за устранением выявленных недостатков в области управления рисками и капиталом.
  - проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций).;
  - проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
  - проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
  - оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;

- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций;
  - оценка корпоративного управления;
  - проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и подразделений по управлению рисками Банка;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка работы службы управления персоналом Банка;
- проведение специальных расследований, обзоров и оценок по поручению Совета директоров Банка или Генерального директора;
- контроль за выполнением рекомендаций относительно своевременного и качественного устранения недостатков, выявленных службой СВА, органами государственного регулирования и надзора, внешними аудиторами;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка».

Служба внутреннего аудита действует на постоянной основе.

Служба внутреннего аудита состоит из трех человек -

Количественный состав Службы внутреннего аудита утвержден Приказом Генерального директора № 8-А от 26 сентября 2014 г.

Служба внутреннего аудита:

- (i) действует под непосредственным контролем Совета директоров;
- (ii) не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случаев, предусмотренным подпунктом (iv);
- (iii) по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего контроля своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Генеральному директору Банка и Правлению Банка;
- (iv) подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров, если такая проверка предусмотрена уставом Банка).

17.8. В Банке должна быть создана служба внутреннего контроля (далее «Служба внутреннего контроля») с целью выявления, мониторинга, учета, контроля и предотвращения регуляторного риска, предотвращения конфликта интересов и противодействия коррупции. Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции на постоянной основе.

17.9. Функции Службы внутреннего контроля могут быть возложены на одно подразделение Банка или распределены между несколькими подразделениями. В последнем случае координацию деятельности подразделений в рамках осуществления функций Службы внутреннего контроля осуществляет руководитель Службы внутреннего контроля.

17.10. Генеральный директор обязан утвердить положение о Службе внутреннего контроля, определяющее ее цели, задачи, функции, статус в организационной структуре Банка и другие вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

17.11. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается Генеральным директором. Руководитель Службы внутреннего контроля должен соответствовать требованиям, установленным действующим законодательством и нормативными актами.

Помимо Устава, деятельность Службы внутреннего контроля регулируется Положением об Управлении комплаенс (Утверждено Приказом №COMPL/29.09.2014/1 от 29.09.2014).

Согласно указанному Положению:

«1. Управление комплаенс является структурным подразделением «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» выполняющим функции службы внутреннего контроля и осуществляющим деятельность в соответствии с требованиями главы 4(1) «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (утв. Банком России 16.12.2003 N 242-П).

Управление комплаенс выполняет также функции комплаенс-контроля в Банке и является ответственным за помощь руководству Банка в выявлении и управлении комплаенс-рисками, информационную поддержку руководства Банка, включая законодательство, правила и стандарты, касающиеся противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4. Управление комплаенс осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе.

Начальник Управления комплаенс и работники Управления комплаенс входят в штат Банка.

Банк должен установить численный состав, структуру и материально-техническую обеспеченность Управления комплаенс в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем комплаенс-риска, принимаемого Банком.

Банк обеспечивает решение поставленных перед Управлением комплаенс функций без вмешательства со стороны подразделений и работников Банка, не являющихся работниками Управления комплаенс.

Начальник Управления комплаенс не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

Начальник Управления комплаенс должен соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России N 3223-У "О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации", и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" требованиям к деловой репутации.

Профессиональная подготовка (переподготовка) Начальника Управления комплаенс и работников Управления комплаенс должна осуществляться на регулярной основе.

5. Сотрудники Управления Комплаенс имеют:

- 1) статус, полномочия и право давать возражения касательно любого действия в корректной и уравновешенной манере, а также проводить проверку относительно возникающих вопросов;
- 2) прямой доступ ко всем операциям Банка в рамках своих полномочий, включая доступ ко всем документам если, по мнению начальника Управления Комплаенс, это является необходимым для эффективного выполнения непосредственных обязанностей;
- 3) полномочия посещать бизнес подразделения, входящие в зону ответственности, когда это необходимо;
- 4) полномочия посещать любое собрание (комитеты), если, по мнению начальника Управления Комплаенс, это является необходимым для эффективного выполнения непосредственных обязанностей;
- 5) прямой и неограниченный доступ ко всем уровням Руководства в бизнес-подразделениях, входящих в зону ответственности, если, по мнению начальника Управления Комплаенс, это является необходимым для эффективного выполнения непосредственных обязанностей;
- 6) независимость от коммерческой деятельности Банка, что обеспечивает объективное выполнение обязанностей;
- 7) право на получение достаточного количества финансовых и трудовых ресурсов для выполнения своих обязанностей;
- 8) возможность и (процессуальные) полномочия передавать существенные вопросы на рассмотрение Руководству Банка;
- 9) доступ во все помещения Банка в целях исполнения служебных обязанностей на основе принципа служебной необходимости.

Работники Банка обязаны предоставить сотрудникам Управления комплаенс информацию, необходимую им для исполнения своих обязанностей.

Если начальник Управления Комплаенс имеет основания полагать, что он/она не владеет достаточным объемом знаний, времени или ресурсов для надлежащего выполнения своих непосредственных обязанностей (в каком-то отдельном вопросе или в целом) - вопрос может быть передан на рассмотрение Руководству Банка и Региональному руководителю Комплаенса, и если указанное несоответствие существует – Руководителю Комплаенса по бизнес направлению или Руководителю Комплаенса Группы.

6. К обязанностям Управления Комплаенс относится следующее:

- 1) определять, давать оценку и проводить мониторинг комплаенс-рисков, с которыми может столкнуться Банк;



- 2) помогать, поддерживать и консультировать Руководство Банка по выполнению их обязанностей в сфере управления комплаенс-рисками;
- 3) консультировать сотрудников Банка относительно их (личных) обязанностей, касающихся управления комплаенс-рисками и, как результат, помогать Банку успешно осуществлять свою деятельность в соответствии с внешними и внутренними стандартами.

Начальник Управления комплаенс обязан информировать Генерального директора и Правление Банка о всех случаях, которые препятствуют осуществлению им своих функций.

Сотрудники Управления комплаенс обязаны информировать Начальника Управления комплаенс о всех случаях, которые препятствуют осуществлению ими своих функций.

Деятельность Управления Комплаенс включает в себя:

- 1) Разработку, утверждение и внедрение плана деятельности Управления комплаенс по управлению комплаенс-рисками;
- 2) Определение и оценка риска;
- 3) Смягчение последствий риска, включая стандарты, процедуры и руководства;
- 4) Мониторинг риска;
- 5) Мониторинг обязанностей сотрудников;
- 6) Управление инцидентами;
- 7) Тренинги и обучение;
- 8) Текущий мониторинг;
- 9) Рекомендательная функция;
- 10) Внедрение политики по управлению комплаенс-риском и минимальных стандартов;
- 11) Профилактика коррупционных правонарушений;
- 12) Отношения с локальными Регуляторами;
- 13) Политики и процедуры в сфере Комплаенса;

Служба внутреннего контроля действует на постоянной основе.

Служба внутреннего контроля состоит из четырех человек.

Служба внутреннего контроля:

- (i) имеет право прямого доступа к Совету директоров (через Начальника Службы внутреннего контроля);
- (ii) находится в непосредственном подчинении Генерального директора (через Начальника Службы внутреннего контроля);
- (iii) имеет право проводить собственные расследования возможных нарушений в соответствующей сфере, уполномочена требовать от Службы внутреннего аудита через Генерального директора проведения специальной аудиторской проверки или специального расследования отдельной отрасли бизнеса, кроме того, уполномочено давать рекомендации Службе внутреннего аудита относительно тех сфер деятельности, которые, по мнению Службы внутреннего контроля, должны быть оценены Службой внутреннего аудита и добавлены в план годовой аудиторской проверки Службы внутреннего аудита

17.12. В целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (ПОД/ФТ) Банком разрабатываются правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПВК по ПОД/ФТ) и назначается ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемого (создаваемого), осуществляющий свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее «ответственный сотрудник»).

17.13. Ответственный сотрудник назначается Генеральным директором. Ответственный сотрудник должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России. Ответственный сотрудник возглавляет создаваемое в Банке подразделение, в компетенцию которого входят вопросы ПОД/ФТ (далее - подразделение по ПОД/ФТ).

17.14. В функции ответственного сотрудника входит:

- (1) организация разработки и представления ПВК по ПОД/ФТ на утверждение единоличному исполнительному органу Банка;
- (2) принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- (3) организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;
- (4) подготовка и представление регулярных отчетов о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ;
- (5) иные функции в соответствии с внутренними документами Банка.

17.15. Для выполнения ответственным сотрудником возложенных на него функций определяются следующие его права и обязанности:

- (1) право давать указания, касающиеся проведения операции, в том числе предписания о задержке ее проведения в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или об операции (в пределах срока, установленного законодательством Российской Федерации для проведения операции);
- (2) право запрашивать и получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы;
- (3) право снимать копии с полученных документов, электронных файлов;
- (4) право доступа в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;
- (5) обязанность обеспечивать сохранность и возврат полученных от руководителей и сотрудников подразделений Банка документов;
- (6) обязанность обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;
- (7) иные права и обязанности в соответствии с внутренними документами Банка.

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации

В Банке действуют внутренние документы, устанавливающие правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации:

1. «Перечень информации, относящийся к инсайдерской информации "ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО" (утвержден Советом директоров, Протокол» 10-2011 от 16 декабря 2011г.)
- 2 «Порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации» (утвержден Советом директоров, Протокол № 3-2012 от 11.05.2012). Адрес страницы Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующих редакций указанных документов: <http://www.ing.ru/>

##### **5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента**

Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

Сведения о Ревизоре кредитной организации – эмитента

Фамилия, имя, отчество	Помаскин Алексей Аркадьевич
Год рождения:	1956
Сведения об образовании:	Московский ордена Ленина авиационный институт им. Серго Орджоникидзе, 1979, специальность: двухсредные летательные аппараты

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.01.2001	31.10.2007	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»	Начальник Службы Информационной Безопасности Операционного Управления
01.11.2007	08.01.2008	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»	Начальник Отдела Операционных и Информационных рисков
09.01.2008	31.03.2008	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»	Начальник Департамента Операционных и Информационных рисков
01.04.2008	10.01.2009	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»	Начальник отдела нефинансовых рисков
11.01.2009	23.01.2011	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»	Начальник Департамента Административных Услуг Операционного Управления
24.01.2011	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	Начальник Управления нефинансовых рисков
12.05.2011	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	Ревизор Банка

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

Сведения о лице, назначенном на должность руководителя Службы внутреннего контроля кредитной организации – эмитента решением Совета директоров кредитной организации – эмитента от 16 августа 2010 года (протокол № 5 от 16 августа 2010 года).

Фамилия, имя, отчество	Булешкина Екатерина Валерьевна
Год рождения:	1975
Сведения об образовании:	Государственная Академия Управления имени Серго Орджоникидзе, год окончания - 1997, квалификация - экономист со знанием иностранного языка

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
15.09.2005 г.	31.12.2006 г.	Закрытое акционерное общество коммерческий банк "Ситибанк"	Старший специалист - аудитор
01.01.2007 г.	31.08.2009 г.	Закрытое акционерное общество коммерческий банк "Ситибанк"	Ведущий специалист - аудитор
01.09.2009 г.	01.02.2010 г.	Закрытое акционерное общество коммерческий банк "Ситибанк"	Ведущий аудитор
02.02.2010 г.	06.08.2010 г.	Закрытое акционерное общество коммерческий банк "Ситибанк"	Заместитель начальника службы внутреннего контроля
16.08.2010 г.	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Руководитель службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии

судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

Сведения о лице, входящем в Службу внутреннего контроля кредитной организации – эмитента.

Фамилия, имя, отчество	Чернецова Светлана Николаевна
Год рождения:	1979
Сведения об образовании:	Финансовая академия при Правительстве РФ, экономист по специальности «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.06.2004	01.06.2008	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»	Ведущий эксперт Аудиторского Департамента
02.06.2008	18.04.2011	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»	Менеджер Аудиторского департамента
20.04.2011	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Заместитель Руководителя службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

Сведения о лице, входящем в Службу внутреннего контроля кредитной организации – эмитента.

Фамилия, имя, отчество	Анна Олеговна Кондаурова
Год рождения:	1984
Сведения об образовании:	Высшее - Московский гуманитарный университет (Мировая экономика, Экономист)

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
07.07.2005	29.09.2005	ЗАО «Банк Русский Стандарт»	Специалист 3-ей категории, Справочно-информационный центр Справочно-информационного управления Департамента клиентской поддержки
01.02.2006	01.03.2007	Закрытое Акционерное Общество Коммерческий Банк «Ситибанк» (ЗАО КБ «Ситибанк»)	Специалист 3-ей категории по работе с частными клиентами, Дополнительный офис Управления развития каналов розничных продаж Департамента по обслуживанию частных клиентов
01.03.2007	01.12.2007	Закрытое Акционерное Общество Коммерческий Банк «Ситибанк» (ЗАО КБ «Ситибанк»)	Руководитель группы по обслуживанию частных клиентов
01.12.2007	01.09.2009	Закрытое Акционерное Общество Коммерческий Банк «Ситибанк» (ЗАО КБ «Ситибанк»)	Специалист, Служба внутреннего аудита и контроля Департамента по обслуживанию частных клиентов
01.09.2009	25.10.2010	Закрытое Акционерное Общество Коммерческий Банк «Ситибанк» (ЗАО КБ «Ситибанк»)	Ведущий аудитор, Служба внутреннего контроля (внутреннего аудита)
26.10.2010	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Аудитор, Служба внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа),	не имеет	

которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

Фамилия, имя, отчество	Савинов Дмитрий Александрович
Год рождения:	1979
Сведения об образовании:	Санкт-Петербургский государственный горный институт им. Плеханова, год окончания – 2001, квалификация – экономист-менеджер.  Санкт-Петербургский государственный горный институт им. Плеханова, кандидат экономических наук – 2004 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
04.05.2008	24.02.2012	ЗАО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»	Начальник Отдела комплаенса
02.03.2012	16.06.2014	Коммерческий банк "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (общество с ограниченной ответственностью)	Менеджер по нормативно-правовому регулированию банковской и депозитарной деятельности
16.06.2014	13.02.2015	Коммерческий банк	Начальник департамента

		"Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (общество с ограниченной ответственностью)	комплаенс, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг
16.02.2015	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Начальник управления комплаенс

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

Сведения о лице, входящем в Службу внутреннего контроля кредитной организации – эмитента.

Фамилия, имя, отчество	Калинин Артем Вячеславович
Год рождения:	1982
Сведения об образовании:	Государственный Университет - Высшая Школа Экономики, Магистр, Стратегическое и корпоративное управление Государственный Университет - Высшая Школа Экономики, Бакалавр, Общий менеджмент

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:



Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.10.2009	01.10.2011	ЗАО «КПИМГ»	Менеджер Отдела по управлению рисками и соблюдению нормативно-правовых требований
01.10.2011	13.02.2012	ЗАО «КПИМГ»	Менеджер Отдела консультирования по управлению рисками
29.02.2012	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Начальник отдела финансового мониторинга и документарного комплаенса, Заместитель начальника управления комплаенс

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

Сведения о лице, входящем в Службу внутреннего контроля кредитной организации – эмитента.

Фамилия, имя, отчество	Минтий Екатерина Александровна
Год рождения:	1980
Сведения об образовании:	Московский Государственный Технологический Университет «СТАНКИН». Год окончания – 2004. Инженер-специалист по специальности «Технология машиностроения»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
02.07.2009	20.02.2010	Закрытое Акционерное Общество Коммерческий Банк "Ситибанк"	Ведущий специалист отдела отслеживания подозрительных операций департамента Комплаенса и контроля
20.02.2010.	13.02.2012.	Закрытое Акционерное Общество Коммерческий Банк "Ситибанк"	Руководитель отдела предоставления отчетности (отдел Комплаенса и Контроля, подразделение ПОД/ФТ)
22.10.2012.	28.07.2014	Общество с Ограниченной Ответственностью «Небанковская кредитная организация «Вестерн Юнион ДП Восток»	Ведущий специалист по комплаенс-контролю отдела финансового мониторинга
28.07.2014	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Старший эксперт отдела финансового мониторинга и документарного комплаенса Управления комплаенс

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

Сведения о лице, входящем в Службу внутреннего контроля кредитной организации – эмитента.

Фамилия, имя, отчество	Паршина Ирина Леонидовна
Год рождения:	1988
Сведения об образовании:	Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова, год окончания - 2011, квалификация - Экономический факультет, магистратура, Экономика социальной сферы, труда и народонаселения

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
11.01.2011	31.12.2011	ООО КБ "Ренессанс Кредит"	Специалист Отдела учета кредитов в Управлении обслуживания кредитов
10.01.2012	31.12.2012	ООО КБ "Ренессанс Кредит"	Специалист Управления финансового мониторинга
09.01.2013	25.10.2013	ООО КБ "Ренессанс Кредит"	Старший специалист Управления финансового мониторинга
05.11.2013	По н.в.	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Эксперт, Отдел финансового мониторинга и документарного комплаенса, Управление комплаенс

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Привлекалась к административной ответственности 24.12.2014 по составу, указанному в п.1 ст. 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимала

#### **5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента**

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом в течение последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Размер вознаграждения физического лица, занимающего должность Ревизора эмитента, не раскрывается. Размер вознаграждения, выплаченного Службе внутреннего контроля кредитной организации - эмитента:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» апреля 2015 года	Зарботная плата без учёта налогов и сборов	1 500 932,13 (СВК) 956 780,58 (СВА)

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

В соответствии с условиями договора между кредитной организацией – эмитентом и сотрудниками Службы внутреннего контроля кредитной организации - эмитента в 2015 г. предположительно будет выплачено вознаграждение в следующем размере:  
Зарботная плата без учёта налогов и сборов: 6 093 784,45 руб (СВК),  
Зарботная плата без учёта налогов и сборов: 3 884 529,15 руб (СВА),

#### **5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента**

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала

Наименование показателя	Отчетный период
1	1 квартал 2015
Средняя численность работников, чел.	294
Доля работников кредитной организации -эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	99.8.%

Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, <b>руб.</b>	288 723 872,32
Выплаты социального характера работникам за отчетный период, <b>руб.</b>	20 946 775,44

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента

Изменение численности сотрудников (работников) для кредитной организации-эмитента за раскрываемый период не является существенным, поэтому в данном разделе не приводятся факторы, которые послужили причиной изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации-эмитента..

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники)

Ключевыми сотрудниками кредитной организации-эмитента являются члены ее Правления, сведения о которых приведены в п. 5.2 ежеквартального отчета.

Сотрудниками (работниками)	не образован	профсоюзный орган.
----------------------------	--------------	--------------------

#### **5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента**

Кредитная организация – эмитент	не имеет	перед сотрудниками (работниками)
соглашения или обязательства, касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		

Сведения о соглашениях или обязательствах

Кредитная организация эмитент не имеет обязательств перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента (приобретения акций Эмитента), включая любые соглашения, которые предусматривают выпуск или предоставление сотрудникам (работникам) опционов кредитной организации -эмитента.

**VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность**

### 6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента

Общее количество участников кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:	2
Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг:	2
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации – эмитента:	0

**6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций**

**Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:**

Полное фирменное наименование:	<b>«ИНГ БАНК Н.В.» (НИДЕРЛАНДЫ) (ING Bank N.V.)</b>	
Сокращенное фирменное наименование:	отсутствует	
Место нахождения:	Бийлмерплейн 888, 1102 МГ, Амстердам, Нидерланды	
ИНН (если применимо):	отсутствует	
ОГРН (если применимо):	не применимо	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	99,9902%	
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	99,9902%	

**Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:**

В отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	<b>ИНГ Груп Н.В. (ING Group N.V.)</b>
сокращенное фирменное наименование:	отсутствует
место нахождения:	Бийлмерплейн 888, 1102 МГ, Амстердам, Нидерланды
ИНН (если применимо):	отсутствует
ОГРН (если применимо):	не применимо

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации – эмитента:  
по отношению к контролирующему его лицу                      прямой контроль

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

Участие в юридическом лице, являющемся акционером кредитной организации-эмитента

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося акционером кредитной организации-эмитента (ИНГ Груп Н.В. (ING Group N.V.) обладает 100% долей в уставном капитале «ИНГ БАНК Н.В.» (НИДЕРЛАНДЫ) (ING Bank N.V.))

подконтрольные лицу, контролирующему акционера кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего акционера кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее акционера кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль: лица, контролирующие акционера кредитной организации - эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, отсутствуют.

### **6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента**

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:

Такая доля отсутствует

### **6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента**

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

В силу Федерального закона «О банках и банковской деятельности» российские банки с иностранным участием и филиалы иностранных банков могут открываться на территории Российской Федерации только в пределах квоты (предельного размера) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации. Эта квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации. Предполагается, что Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями, филиалам иностранных банков при достижении установленной квоты. Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации должен устанавливаться федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. На сегодняшний день такой федеральный закон отсутствует.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитента: Уставный капитал Банка составляется из величины вкладов его участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

Банк России устанавливает предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства.

Оплата уставного капитала кредитной организации при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к кредитной организации не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами.

Унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

Если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением случая, если акции (доли) приобретаются при учреждении кредитной организации) и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 20 процентов - предварительного согласия Банка России.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 20 процентами акций (долей) кредитной организации.

Данные требования распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей) кредитной организации, более 20 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Порядок получения согласия Банка России на приобретение более 20 процентов акций Банка и порядок уведомления Банка России о приобретении более 1 процента акций Банка устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

#### **6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций**

Составы акционеров (участников) эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала эмитента, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций эмитента, определенные на дату списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) эмитента, проведенном за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний.:

№ пп	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращенн ое фирменное наименова- ние акционера (участника)	Место нахожде- ния	ОГРН (если приме- нимо)	ИНН (если приме- нимо)	Доля в уставном капитале кредитной организа- ции - эмитента	Доля принадле- жавших обыкновен- ных акций кредитной организа- ции - эмитента
---------	--	---	--------------------------	----------------------------------	---------------------------------	---	---



Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: на «19» мая 2014 года							
	ИНГ Банк Н.В.(ING Bank N.V.)	отсутствует	Бийлмерп лейн 888, 1102 МГ, Амстерда м, Нидерлан ды	отсут ствует	отсутс твуют	99,9902%	99,9902%
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: на «4» июля 2014 года							
	ИНГ Банк Н.В.(ING Bank N.V.)	отсутствует	Бийлмерп лейн 888, 1102 МГ, Амстерда м, Нидерлан ды	отсут ствует	отсутс твуют	99,9902%	99,9902%
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: на «12» января 2015 года							
	ИНГ Банк Н.В.(ING Bank N.V.)	отсутствует	Бийлмерп лейн 888, 1102 МГ, Амстерда м, Нидерлан ды	отсут ствует	отсутс твуют	99,9902%	99,9902%
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: на «12» января 2015 года							
	ИНГ Банк Н.В.(ING Bank N.V.)	отсутствует	Бийлмерп лейн 888, 1102 МГ, Амстерда м, Нидерлан ды	отсут ствует	отсутс твуют	99,9902%	99,9902%

#### 6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имела заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

Сделки (группы взаимосвязанных сделок), цена каждой из которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной эмитентом за последний отчетный квартал: отсутствуют.

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имела заинтересованность, совершенных кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал: отсутствуют.

Сделок (групп взаимосвязанных сделок), в совершении которых имела заинтересованность, и решение об одобрении которой советом директоров или общим собранием акционеров кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации, не совершалось.

## 6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Информация об общей сумме дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента и общей сумме просроченной дебиторской задолженности за последний завершённый финансовый год и за 3 месяца текущего года:

(руб.)

Показатель	2014 год	3 мес.2015 года
1	2	3
Общая сумма дебиторской задолженности	480 688 000	27 683 000
Общая сумма просроченной дебиторской задолженности	0	0

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершённого финансового года и последнего завершённого отчетного периода :

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	2014	01.04.2015
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
в том числе просроченная	0	0
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0
в том числе просроченная	0	0
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	0
в том числе просроченная	0	0
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0
в том числе просроченная	0	0
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	0
в том числе просроченная	0	0
Суммы, списанные с корреспондентских	0	0

счетов до выяснения		
в том числе просроченная	0	0
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0
в том числе просроченная	0	0
Расчеты с бюджетом по налогам	474 926	17 029
в том числе просроченная	0	0
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0
в том числе просроченная	0	0
Расчеты с работниками по оплате труда	3 908	7 894
в том числе просроченная	0	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1 852	2 759
в том числе просроченная	0	0
Налог на добавленную стоимость уплаченный	0	0
в том числе просроченная	0	0
Прочая дебиторская задолженность	1	1
в том числе просроченная	0	0
<b>Итого</b>	<b>480 688</b>	<b>27 683</b>
в том числе итого просроченная	0	0

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента за последний завершённый финансовый год и за 3 месяца текущего года:

Наименование:	Бюджет РФ в лице Межрегиональной инспекции ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам № 9
---------------	--

Место нахождения:	125373 г. Москва, Походный проезд, вл. 3.	
ИНН (если применимо):	не применимо	
ОГРН (если применимо):	не применимо	
сумма задолженности	На 01.01.2015 – 474 926 000 На 01.04.2015 – 17 029 000	руб.;
размер и условия просроченной задолженности	просроченная дебиторская задолженность отсутствует	

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента:

## **VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация**

### **7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента**

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний заверченный финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением приведена в Приложении 1 к настоящему ежеквартальному отчету.

б) Годовая финансовая отчетность за последний заверченный финансовый год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) не включается в настоящий ежеквартальный отчет, поскольку не утверждалась эмитентом до даты окончания отчетного квартала .

### **7.2. Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента**

Состав приложенной к ежеквартальному отчету квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за три месяца текущего года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, приведена в Приложении 2 к настоящему ежеквартальному отчету.

б) У кредитной организации – эмитента отсутствует промежуточная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и/или финансовая отчетность, составленная в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США.

### **7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента**

Состав приложенной к проспекту ценных бумаг сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

Кредитная организация – эмитент составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями п. 5 ст. 2 Федерального закона от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности». В наименовании такой финансовой отчетности слово "консолидированная" не используется в связи с тем, что ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО не имеет дочерних и зависимых хозяйственных обществ. В состав настоящего ежеквартального отчета такая финансовая отчетность не включается, поскольку не утверждалась эмитентом до даты окончания отчетного квартала.

### **7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента**

Основные положения учетной политики кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенной кредитной организацией - эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета кредитной организации - эмитента:

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Учетная политика Банка за текущий финансовый год содержится в Приложении 3 к настоящему ежеквартальному отчету.

**7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж**

Кредитная организация-эмитент ведет свою основную деятельность на территории Российской Федерации, на долю которой приходится основной объем полученных доходов.

**7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года**

За 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала существенных изменений в составе имущества кредитной организации – эмитента не происходило.

**7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента**

С даты начала последнего завершенного финансового года и до даты окончания отчетного квартала кредитная организация - эмитент не участвовала в судебных процессах, которые могут (могли) существенно отразиться на ее финансовой – хозяйственной деятельности.

## **VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах**

### **8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте**

#### **8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента**

Кредитными организациями - эмитентами, действующими в форме акционерных обществ, приводится следующая информация:

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг:	10 000 010 258,40	руб.;
--	-------------------	-------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	10 000 010 258,40	100%
Привилегированные акции	0	0%

Акции кредитной организации – эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации посредством обращения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранных эмитентов, удостоверяющих права в отношении указанных акций кредитной организации – эмитента.

#### **8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента**

За последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала размер уставного капитала не менялся.

#### **8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента**

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

Общее собрание акционеров Банка.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

В соответствии со статьей 13.7. Устава Банка сообщение о проведении Общего собрания осуществляется заказным письмом или письмом, направляемым посредством электронной почты непосредственно каждому акционеру не позднее, чем за 20 дней до даты проведения Общего собрания, а сообщение о проведении Общего собрания, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения.

В случаях, если (1) предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка; и/или (2) предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании членов совета директоров общества, создаваемого в результате такой реорганизации, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания должно быть сделано не позднее, чем за 70 дней до дня его проведения.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

В соответствии со статьей 13.6 Устава Банка внеочередное Общее собрание проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Банк должен ежегодно проводить годовое Общее собрание. Банк проводит годовое Общее собрание в срок с 1 марта по 30 июня каждого года. Согласно п. 2. ст. 55 ФЗ «Об акционерных обществах» внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии (ревизора) общества, аудитора общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций общества, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров (наблюдательного совета) общества, то такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров, если меньший срок не предусмотрен уставом общества.

В случаях, когда в соответствии со статьями 68 - 70 ФЗ «Об акционерных обществах» совет директоров (наблюдательный совет) общества обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении советом директоров (наблюдательным советом) общества, если меньший срок не предусмотрен уставом общества.

В случаях, когда в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» совет директоров (наблюдательный совет) общества обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания членов совета директоров (наблюдательного совета) общества, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 90 дней с момента принятия решения о его проведении советом директоров (наблюдательным советом) общества, если более ранний срок не предусмотрен уставом общества.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

Уставом Банка данное положение не урегулировано. В соответствии со ст. 53 ФЗ «Об акционерных обществах» акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в совет директоров Банка, ревизионную комиссию и счетную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров (наблюдательного совета) общества, акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе предложить кандидатов для избрания в совет директоров (наблюдательный совет) общества, число которых не может превышать количественный состав совета директоров (наблюдательного совета) общества. В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об образовании единоличного исполнительного органа общества и (или) о досрочном прекращении полномочий этого органа в соответствии с п.п. 6 и 7 ст. 69 ФЗ «Об акционерных обществах», акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе предложить кандидата на должность единоличного исполнительного органа общества. Такие предложения должны поступить в общество не менее чем за 30 дней до даты



проведения внеочередного общего собрания акционеров.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные уставом или внутренними документами общества. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания срока поступления соответствующих предложений в Банк.

Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

Решение Совета директоров Банка об отказе во включении вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества, а также уклонение Совета директоров Банка от принятия решения могут быть обжалованы в суде.

Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Банка общества вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

Уставом Банка данное положение не урегулировано. В соответствии с п. 2.ст. 52 ФЗ «Об акционерных обществах» к информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров общества, относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии (ревизора) общества по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы общества, совет директоров (наблюдательный совет) общества, ревизионную комиссию (ревизоры) общества, счетную комиссию общества, проект изменений и дополнений, вносимых в устав общества, или проект устава общества в новой редакции, проекты внутренних документов общества, проекты решений общего собрания акционеров, предусмотренная п. 5 ст. 32.1 ФЗ «Об акционерных обществах» информация об акционерных соглашениях, заключенных в течение года до даты проведения общего собрания акционеров, а также информация (материалы), предусмотренная уставом общества.

Перечень дополнительной информации (материалов), обязательной для предоставления лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, может быть установлен федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Информация (материалы), перечисленные выше, в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении Правления Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам,

принимающим участие в Общем собрании акционеров, во время его проведения.  
Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации – эмитента, а также итогов голосования:

Уставом Банка данное положение не урегулировано. В соответствии с п. 4 ст. 62 ФЗ «Об акционерных обществах», решения, принятые Общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

#### **8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций**

Список коммерческих организаций, в которых кредитная организация - эмитент на дату утверждения проспекта ценных бумаг владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций:

Полное фирменное наименование:	Открытое акционерное общество коммунальных электрических сетей Саратовской области «Облкоммунэнерго»
Сокращенное фирменное наименование:	ОАО «Облкоммунэнерго»
ИНН: (если применимо):	6454038461
ОГРН(если применимо):	1026403342162
Место нахождения:	413851, г. Балаково ул. Волжская, 74А
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	8.33%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	9.2%
Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:	0%

#### **8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом**

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за за последний завершенный финансовый год, а также за первый квартал текущего финансового года:

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки		Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	% от балансовой стоимости активов			
12.01.2015	Привлечение денежных средств в депозит	45 617 150 000,00р.	23,12	13.01.2015		Банк и юридическое лицо
12.01.2015	Предоставление межбанковского кредита	\$422 000 000,00	12,03	13.01.2015		Банк и юридическое лицо
13.01.2015	Привлечение денежных средств в депозит	39 502 550 000,00р.	20,02	14.01.2015		Банк и юридическое лицо
13.01.2015	Размещение денежных средств в депозит	20 000 000 000,00р.	10,14	14.01.2015		Банк и юридическое лицо
13.01.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	170 636 000.00 долларов США, 145 000 000.00 евро	10,89	13/01/2015; 14/01/2015		Банк и юридическое лицо
14.01.2015	Привлечение денежных средств в депозит	38 347 900 000,00р.	19,44	15.01.2015		Банк и юридическое лицо
15.01.2015	Привлечение денежных средств в депозит	38 365 250 000,00р.	19,45	16.01.2015		Банк и юридическое лицо
16.01.2015	Привлечение денежных средств в депозит	36 965 750 000,00р.	18,74	19.01.2015		Банк и юридическое лицо
16.01.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	174 030 000.00 долларов США, 150 000 000.00 евро	11,52	16/01/2015; 20/01/2015		Банк и юридическое лицо
19.01.2015	Привлечение денежных средств в депозит	30 315 600 000,00р.	15,37	20.01.2015		Банк и юридическое лицо
20.01.2015	Привлечение денежных средств в депозит	27 629 100 000,00р.	14,01	21.01.2015		Банк и юридическое лицо
21.01.2015	Привлечение денежных средств в депозит	41 974 400 000,00р.	21,28	22.01.2015		Банк и юридическое лицо

21.01.2015	купля-продажа валюты	27 849 878 028,00р.	14,12	22.01.2015		Банк и юридическое лицо
22.01.2015	Привлечение денежных средств в депозит	40 893 250 000,00р.	20,73	23.01.2015		Банк и юридическое лицо
23.01.2015	Привлечение денежных средств в депозит	30 411 650 000,00р.	15,42	26.01.2015		Банк и юридическое лицо
27.01.2015	Привлечение денежных средств в депозит	20 532 250 000,00р.	10,41	28.01.2015		Банк и юридическое лицо
27.01.2015	Предоставление межбанковского кредита	\$408 000 000,00	13,57	28.01.2015		Банк и юридическое лицо
28.01.2015	Предоставление межбанковского кредита	\$389 000 000,00	13,37	29.01.2015		Банк и юридическое лицо
28.01.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	13 380 000 000.00 рублей, 200 000 000.00 долларов США	13,66	28/01/2015; 29/01/2015		Банк и юридическое лицо
29.01.2015	Привлечение денежных средств в депозит	20 868 400 000,00р.	10,58	30.01.2015		Банк и юридическое лицо
29.01.2015	Привлечение денежных средств в депозит	30 000 000 000,00р.	15,21	30.01.2015		Банк и юридическое лицо
29.01.2015	Предоставление межбанковского кредита	\$524 000 000,00	17,84	30.01.2015		Банк и юридическое лицо
29.01.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	10 000 000 000.00 рублей, 146 174 681.67 долларов США	10,04	29/01/2015; 30/01/2015		Банк и юридическое лицо
30.01.2015	Привлечение денежных средств в депозит	24 314 650 000,00р.	12,33	02.02.2015		Банк и юридическое лицо
02.02.2015	Привлечение денежных средств в депозит	37 159 250 000,00р.	12,60	03.02.2015		Банк и юридическое лицо
09.02.2015	Привлечение денежных средств в депозит	35 085 700 000,00р.	11,90	10.02.2015		Банк и юридическое лицо
10.02.2015	Привлечение денежных средств в депозит	32 799 650 000,00р.	11,12	11.02.2015		Банк и юридическое лицо
11.02.2015	Привлечение денежных средств в депозит	39 295 600 000,00р.	13,32	12.02.2015		Банк и юридическое лицо
12.02.2015	Привлечение денежных средств в депозит	39 426 000 000,00р.	13,37	13.02.2015		Банк и юридическое лицо

13.02.2015	Привлечение денежных средств в депозит	30 373 400 000,00р.	10,30	16.02.2015		Банк и юридическое лицо
13.02.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$454 051 723,86	10,18	17.02.2015		Банк и юридическое лицо
13.02.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	251 262 000.00 долларов США, 220 000 000.00 евро	11,21	13/02/2015; 17/02/2015		Банк и юридическое лицо
16.02.2015	Привлечение денежных средств в депозит	30 410 250 000,00р.	10,31	17.02.2015		Банк и юридическое лицо
17.02.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$678 076 603,41	14,41	18.02.2015		Банк и юридическое лицо
18.02.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$762 890 691,13	16,25	19.02.2015		Банк и юридическое лицо
18.02.2015	Предоставление межбанковского кредита	\$499 000 000,00	10,63	19.02.2015		Банк и юридическое лицо
19.02.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$873 184 141,69	18,47	20.02.2015		Банк и юридическое лицо
20.02.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$902 423 334,49	19,01	24.02.2015		Банк и юридическое лицо
20.02.2015	Предоставление межбанковского кредита	\$525 000 000,00	11,06	24.02.2015		Банк и юридическое лицо
20.02.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	395 395 000.00 долларов США, 350 000 000.00 евро	16,75	20/02/2015; 24/02/2015		Банк и юридическое лицо
24.02.2015	Привлечение денежных средств в депозит	57 837 350 000,00р.	19,61	25.02.2015		Банк и юридическое лицо
24.02.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	283 100 000.00 долларов США, 250 000 000.00 евро	11,86	24/02/2015; 25/02/2015		Банк и юридическое лицо
25.02.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$472 478 747,72	10,17	26.02.2015		Банк и юридическое лицо
26.02.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$472 485 220,03	10,03	27.02.2015		Банк и юридическое лицо
27.02.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$697 491 692,43	14,36	02.03.2015		Банк и юридическое лицо

27.02.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	391 755 000.00 долларов США, 350 000 000.00 евро	16,25	27/02/2015; 02/03/2015		Банк и юридическое лицо
02.03.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$570 020 356,47	11,84	03.03.2015		Банк и юридическое лицо
02.03.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	347 975 000.00 долларов США, 310 000 000.00 евро	14,45	02/03/2015; 03/03/2015		Банк и юридическое лицо
03.03.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$570 028 164,97	12,03	04.03.2015		Банк и юридическое лицо
03.03.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	268 560 000.00 долларов США, 240 000 000.00 евро	11,33	03/03/2015; 04/03/2015		Банк и юридическое лицо
04.03.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$570 035 973,57	12,05	05.03.2015		Банк и юридическое лицо
04.03.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	332 460 000.00 долларов США, 300 000 000.00 евро	14,14	04/03/2015; 05/03/2015		Банк и юридическое лицо
05.03.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$604 043 782,28	12,67	06.03.2015		Банк и юридическое лицо
05.03.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	407 999 000.00 долларов США, 370 000 000.00 евро	17,23	05/03/2015; 06/03/2015		Банк и юридическое лицо
06.03.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$792 025 391,47	16,61	10.03.2015		Банк и юридическое лицо
06.03.2015	Предоставление межбанковского кредита	\$588 000 000,00	12,33	10.03.2015		Банк и юридическое лицо
06.03.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	304 360 000.00 долларов США, 280 000 000.00 евро	12,87	06/03/2015; 10/03/2015		Банк и юридическое лицо
10.03.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$835 436 790,12	16,99	11.03.2015		Банк и юридическое лицо
10.03.2015	купля-продажа валюты	\$600 000 000,00	12,33	11.03.2015		Банк и юридическое лицо
10.03.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа	430 000 000.00 долларов США, 400	17,71	10/03/2015; 11/03/2015		Банк и юридическое лицо

	валюты (своп)	000 000.00 евро				
11.03.2015	Привлечение денежных средств в депозит	63 658 200 000,00р.	21,58	12.03.2015		Банк и юридическое лицо
11.03.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	264 375 000.00 долларов США, 250 000 000.00 евро	10,99	11/03/2015; 12/03/2015		Банк и юридическое лицо
12.03.2015	Привлечение денежных средств в депозит	61 283 850 000,00р.	20,78	13.03.2015		Банк и юридическое лицо
12.03.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	18 200 000 000.00 рублей, 298 726 473.24 долларов США	12,52	13/03/2015; 16/03/2015		Банк и юридическое лицо
13.03.2015	Привлечение денежных средств в депозит	46 307 950 000,00р.	15,70	16.03.2015		Банк и юридическое лицо
13.03.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	252 600 000.00 долларов США, 240 000 000.00 евро	10,48	13/03/2015; 16/03/2015		Банк и юридическое лицо
16.03.2015	Привлечение денежных средств в депозит	51 092 700 000,00р.	17,32	17.03.2015		Банк и юридическое лицо
16.03.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	370 125 000.00 долларов США, 350 000 000.00 евро	15,40	16/03/2015; 17/03/2015		Банк и юридическое лицо
17.03.2015	Привлечение денежных средств в депозит	51 111 900 000,00р.	17,33	18.03.2015		Банк и юридическое лицо
17.03.2015	Предоставление межбанковского кредита	\$533 000 000,00	11,23	18.03.2015		Банк и юридическое лицо
17.03.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	387 301 500.00 долларов США, 365 000 000.00 евро	16,26	17/03/2015; 18/03/2015		Банк и юридическое лицо
17.03.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	15 425 000 000.00 рублей, 250 000 000.00 долларов США	10,50	18/03/2015; 19/03/2015		Банк и юридическое лицо
18.03.2015	Привлечение денежных средств в депозит	46 131 300 000,00р.	15,64	19.03.2015		Банк и юридическое лицо

18.03.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	360 604 000.00 долларов США, 340 000 000.00 евро	15,09	18/03/2015; 19/03/2015		Банк и юридическое лицо
19.03.2015	Привлечение денежных средств в депозит	40 048 900 000,00р.	23,53	20.03.2015		Банк и юридическое лицо
19.03.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$512 276 253,02	18,47	20.03.2015		Банк и юридическое лицо
19.03.2015	Предоставление межбанковского кредита	\$608 000 000,00	21,92	20.03.2015		Банк и юридическое лицо
19.03.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	383 868 000.00 долларов США, 360 000 000.00 евро	27,59	19/03/2015; 20/03/2015		Банк и юридическое лицо
20.03.2015	Привлечение денежных средств в депозит	38 183 000 000,00р.	22,44	23.03.2015		Банк и юридическое лицо
20.03.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$618 870 208,77	21,76	23.03.2015		Банк и юридическое лицо
20.03.2015	Предоставление межбанковского кредита	\$717 000 000,00	25,21	23.03.2015		Банк и юридическое лицо
20.03.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	275 145 000.00 долларов США, 255 000 000.00 евро	19,29	20/03/2015; 23/03/2015		Банк и юридическое лицо
23.03.2015	Привлечение денежных средств в депозит	34 128 500 000,00р.	20,06	24.03.2015		Банк и юридическое лицо
23.03.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$753 347 641,79	26,58	24.03.2015		Банк и юридическое лицо
23.03.2015	Предоставление межбанковского кредита	\$807 000 000,00	28,47	24.03.2015		Банк и юридическое лицо
23.03.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	382 200 000.00 долларов США, 350 000 000.00 евро	26,66	23/03/2015; 24/03/2015		Банк и юридическое лицо
24.03.2015	Привлечение денежных средств в депозит	40 000 100 000,00р.	23,51	25.03.2015		Банк и юридическое лицо
24.03.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$808 357 961,62	28,24	25.03.2015		Банк и юридическое лицо



24.03.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	343 507 500.00 долларов США, 315 000 000.00 евро	23,87	24/03/2015; 25/03/2015		Банк и юридическое лицо
24.03.2015	Предоставление межбанковского кредита	\$360 000 000,00	12,58	25.03.2015		Банк и юридическое лицо
25.03.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$938 369 035,02	32,41	26.03.2015		Банк и юридическое лицо
25.03.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	361 746 000.00 долларов США, 330 000 000.00 евро	24,97	25/03/2015; 26/03/2015		Банк и юридическое лицо
25.03.2015	Предоставление межбанковского кредита	\$476 000 000,00	16,44	26.03.2015		Банк и юридическое лицо
25.03.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	11 330 000 000.00 рублей, 200 000 000.00 долларов США	13,57	25/03/2015; 31/03/2015		Банк и юридическое лицо
26.03.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$1 133 381 889,39	20,14	27.03.2015		Банк и юридическое лицо
26.03.2015	купля-продажа валюты	\$570 000 000,00	10,13	27.03.2015		Банк и юридическое лицо
26.03.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	360 228 000.00 долларов США, 330 000 000.00 евро	12,81	26/03/2015; 27/03/2015		Банк и юридическое лицо
27.03.2015	Предоставление межбанковского кредита	\$807 000 000,00	14,10	30.03.2015		Банк и юридическое лицо
27.03.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	364 647 500.00 долларов США, 335 000 000.00 евро	12,81	27/03/2015; 30/03/2015		Банк и юридическое лицо
30.03.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$725 420 568,49	12,97	31.03.2015		Банк и юридическое лицо
30.03.2015	Предоставление межбанковского кредита	\$843 000 000,00	15,07	31.03.2015		Банк и юридическое лицо
30.03.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	384 926 500.00 долларов США, 355 000 000.00 евро	13,76	30/03/2015; 31/03/2015		Банк и юридическое лицо
31.03.2015	Предоставление межбанковского кредита	\$563 000 000,00	10,19	01.04.2015		Банк и юридическое лицо

31.03.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	285 060 500.00 долларов США, 265 000 000.00 евро	10,36	31/03/2015; 01/04/2015	Банк и юридическое лицо
------------	--	--	-------	---------------------------	----------------------------

### 8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний заверченный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

объект присвоения кредитного рейтинга:		Кредитная организация-эмитент		
значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала :				
Рейтинговое агентство	Шкала	Дата первоначального присвоения рейтинга	Рейтинг, текущее значение	Прогноз
ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»	Долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте	18.06.2012	Ba2	-
	Краткосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте	18.06.2012	NP	-
	Оценка собственной кредитоспособности	26.08.2008	Ba3	
	Скорректированная оценка собственной кредитоспособности	19.06.2012	Baa3	-
	Прогноз	25.02.2015	Негативный	-
«Фитч Рейтингз СНГ Лтд»	Долгосрочный РДЭ в иностранной валюте	30.07. 2014	BBB	Негативный
	Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте	30.07. 2014	F3	-
	Долгосрочный РДЭ в национальной валюте	30.07. 2014	BBB	Негативный
	Национальный долгосрочный рейтинг	30.07. 2014	AAA(rus)	Стабильный
	Рейтинг поддержки	30.07. 2014	2	-

Примечание: данные в таблице приведены по состоянию на 31.03.2015

История изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Рейтинговое агентство ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс» впервые присвоило «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» рейтинг 26 августа 2008. Последняя дата пересмотра рейтингов ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс» - 25 января 2015 года.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»
--------------------------------	---

Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»
Место нахождения:	125047, Москва, ул.1-я Тверская-Ямская, 21

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

<http://www.moodys.ru>

[http://rating.interfax.ru/rating\\_metod.html](http://rating.interfax.ru/rating_metod.html)

Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингз СНГ Лтд» впервые присвоило «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» рейтинг 20 июня 2013. Последняя дата пересмотра рейтингов Филиалом компании «Фитч Рейтингз СНГ Лтд» - 16 января 2015 года.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	«Фитч Рейтингз СНГ Лтд» / Fitch Ratings CIS Limited
Сокращенное фирменное наименование:	отсутствует
Место нахождения:	ул. Валовая, д. 26, 115054 Москва

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

[www.fitchratings.com](http://www.fitchratings.com)

[www.fitchratings.ru](http://www.fitchratings.ru)

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению: отсутствуют.

Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоены кредитные рейтинги: отсутствуют

## 8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10202495B	19.05.2010	обыкновенные	-	2097,96

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10202495B	4 766 540

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного

выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Такие акции отсутствуют.

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10202495B	Банк вправе размещать, дополнительно к размещенным акциям, 2 280 000 (Два миллиона двести восемьдесят тысяч) штук обыкновенных именных бездокументарных акций. Номинальная стоимость каждой объявленной акции – 2097,96 (две тысячи девяносто семь) рублей 96 копеек

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Такие акции отсутствуют.

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

По состоянию на дату утверждения Проспекта ценных бумаг дополнительные акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, отсутствуют.

По состоянию на дату утверждения Проспекта ценных бумаг «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» не осуществлял выпуск опционов.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:  
10202495B

Права владельцев акций данного выпуска

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- Участвовать в Общем собрании с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- Получать дивиденды, в случае их объявления Банком;
- Получать часть имущества Банка в случае его ликвидации.

### **8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента**

#### **8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены**

По каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение пяти последних завершаемых финансовых лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, в табличной форме указываются следующие сведения:

Вид серия (тип) форма иные идентификационные признаки ценных бумаг	облигации на предъявителя 01 документарные Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01, без возможности досрочного погашения, без обеспечения, размещаемые по открытой подписке, номинальная стоимость - 1000 (Одна тысяча) рублей, количество ценных бумаг к размещению - 5000000 (Пять миллионов) штук, срок погашения 1104-й (Одна тысяча сто четвертый) день с даты начала размещения
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	номер: 40102495B дата: 16.11.2010
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	05.08.2011
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	23.07.2014 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	исполнение обязательств по ценным бумагам

Вид серия (тип) форма	облигации на предъявителя 02 документарные
-----------------------------	--

иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02, без возможности досрочного погашения, без обеспечения, размещаемые по открытой подписке, номинальная стоимость - 1000 (Одна тысяча) рублей, количество ценных бумаг к размещению - 5000000 (Пять миллионов) штук, срок погашения 1104-й (Одна тысяча сто четвертый) день с даты начала размещения
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	номер: 40202495В дата: 16.11.2010
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	06.12.2011
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	12
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	18.11.2014 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	исполнение обязательств по ценным бумагам

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	облигация на предъявителя 03 документарные Облигации документарные неконвертируемые процентные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 03, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента, без обеспечения, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, в количестве 5
--	---

	000 000 (Пять миллионов) штук со сроком погашения в 1 840-й (Одна тысяча восемьсот сороковой) день с даты начала размещения, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	номер: 40302495В дата: 27.01.2012
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	14.02.2013 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	облигация на предъявителя 04 документарные Облигации документарные неконвертируемые процентные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 04, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, без обеспечения, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук со сроком погашения в 1 840-й (Одна тысяча восемьсот сороковой) день с даты начала размещения, размещаемые по открытой подписке
--	---



Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	номер: 40402495В дата: 27.01.2012
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	14.02.2013 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	облигация на предъявителя 05 документарные Облигации документарные неконвертируемые процентные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 04, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, без обеспечения, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук со сроком погашения в 1 840-й (Одна тысяча восемьсот сороковой) день с даты начала размещения, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной	номер: 40502495В дата: 27.01.2012

регистрации)	
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	14.02.2013 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

Вид серия (тип) форма иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации на предъявителя 06 документарные Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 06, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента, без обеспечения, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук со сроком погашения в 1 840-й (Одна тысяча восемьсот сороковой) день с даты начала размещения
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Номер: 40602495В Дата: 11 марта 2013 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	07.04.2014 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

Вид серия (тип) форма иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации на предъявителя 07 документарные Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 07, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента, без обеспечения, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук со сроком погашения в 1 840-й (Одна тысяча восемьсот сороковой) день с даты начала размещения
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Номер: 40702495В Дата: 11 марта 2013 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	07.04.2014 г.

Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным
--	--

Вид серия (тип) форма иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации на предъявителя 08 Документарные Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 08, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента, без обеспечения, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук со сроком погашения в 1 840-й (Одна тысяча восемьсот сороковой) день с даты начала размещения
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Номер: 40702495В Дата: 11 марта 2013 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	07.04.2014 года
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

### 8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

пп.	Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Объем по номинальной стоимости, руб.
	2	3	4
	Облигации	40 000 000	40 000 000 000

.			
---	--	--	--

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

Вид серия (тип) форма иные идентификационные признаки ценных бумаг	облигации на предъявителя БО-01 документарные Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 в количестве со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	номер: 4B020102495B дата: 28.10.2014
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	_____
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	20
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.ing.ru

По отношению к ценным бумагам выпуска государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлялась.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.  
 Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.  
 Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.  
 На дату утверждения Проспекта ценных бумаг обязательства кредитной организации – эмитента по ценным бумагам выпуска, срок исполнения которых наступил, не исполненные или исполненные ненадлежащим образом, в том числе по вине кредитной организации - эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), отсутствуют.

Вид серия (тип) форма иные идентификационные признаки ценных бумаг	облигации на предъявителя БО-02 документарные Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02 в количестве со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	номер: 4B020202495B дата: 28.10.2014
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	_____
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	20
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.ing.ru

По отношению к ценным бумагам выпуска государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлялась.  
 Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.  
 Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.  
 Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.  
 На дату утверждения Проспекта ценных бумаг обязательства кредитной организации – эмитента по ценным бумагам выпуска, срок исполнения которых наступил, не исполненные или исполненные ненадлежащим образом, в том числе по вине кредитной организации - эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), отсутствуют.

Вид серия (тип) форма иные идентификационные признаки ценных бумаг	облигации на предъявителя БО-03 документарные Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03 в количестве со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	номер: 4B020302495B дата: 28.10.2014
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	_____
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	20
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.ing.ru

По отношению к ценным бумагам выпуска государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлялась.  
 Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.  
 Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.  
 Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.  
 На дату утверждения Проспекта ценных бумаг обязательства кредитной организации – эмитента по ценным бумагам выпуска, срок исполнения которых наступил, не исполненные или исполненные ненадлежащим образом, в том числе по вине кредитной организации - эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), отсутствуют.

Вид серия (тип) форма иные идентификационные признаки ценных бумаг	облигации на предъявителя БО-04 документарные Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04 в количестве со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	номер: 4B020402495B дата: 28.10.2014
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	_____
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	20
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.ing.ru

По отношению к ценным бумагам выпуска государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлялась.  
 Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.



Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.  
 Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.  
 Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.  
 На дату утверждения Проспекта ценных бумаг обязательства кредитной организации – эмитента по ценным бумагам выпуска, срок исполнения которых наступил, не исполненные или исполненные ненадлежащим образом, в том числе по вине кредитной организации - эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), отсутствуют.

Вид серия (тип) форма иные идентификационные признаки ценных бумаг	облигации на предъявителя БО-05 документарные Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05 в количестве со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	номер: 4B020502495B дата: 28.10.2014
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	10 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	_____
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	20
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.ing.ru

По отношению к ценным бумагам выпуска государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлялась.  
 Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.  
 Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.  
 Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.  
 На дату утверждения Проспекта ценных бумаг обязательства кредитной организации – эмитента по ценным бумагам выпуска, срок исполнения которых наступил, не исполненные или исполненные ненадлежащим образом, в том числе по вине кредитной организации - эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), отсутствуют.

Вид серия (тип) форма иные идентификационные признаки ценных бумаг	облигации на предъявителя БО-06 документарные Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06 в количестве со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	номер: 4B020602495B дата: 28.10.2014
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	10 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	_____
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	20
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.ing.ru

По отношению к ценным бумагам выпуска государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлялась.  
 Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.  
 Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.  
 Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.  
 На дату утверждения Проспекта ценных бумаг обязательства кредитной организации – эмитента по ценным бумагам выпуска, срок исполнения которых наступил, не исполненные или исполненные ненадлежащим образом, в том числе по вине кредитной организации - эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), отсутствуют.

**8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением**

Сведения не приводятся, так как кредитная организация - эмитент ранее не размещала облигации с обеспечением.

**8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента**

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Сведения о регистраторе:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Компьютершер Регистратор»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «Компьютершер Регистратор»
ОГРН:	1027739063087
ИНН:	7705038503
Место нахождения:	121108, Москва, улица Ивана Франко, дом 8.

Сведения о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

Номер лицензии:	10-000-1-00252
Бланк:	серия 03 —000091
Дата выдачи лицензии:	6 сентября 2002 г.
Срок действия лицензии:	бессрочно
Орган, выдавший лицензию:	Федеральная служба по финансовым рынкам Российской Федерации

Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента: 19 августа 2014 г.

В обращении нет документарных ценных бумаг кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением.

**8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам**

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату утверждения проспекта ценных бумаг, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг

- 1) Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- 2) Закон РСФСР от 26.06.1991 № 1488-1 «Об инвестиционной деятельности в РСФСР»;
- 3) Федеральный закон от 09.07.1999 № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»;
- 4) Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- 5) Федеральный закон от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов

инвесторов на рынке ценных бумаг»;

6) Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

7) Таможенный кодекс Таможенного союза, утвержденный Договором о Таможенном кодексе таможенного союза, ратифицированный Федеральным законом от 02.06.2010 № 114-ФЗ;

8) Федеральный закон от 29.04.2008 № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства»;

9) Федеральный закон от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции»;

10) Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ;

11) Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ;

12) Федеральные законы РФ о ратификации соглашений между Российской Федерацией и зарубежными странами об избежании двойного налогообложения, защите капиталовложений и о предотвращении уклонения от уплаты налогов;

13) Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения, защите капиталовложений и о предотвращении уклонения от уплаты налогов.

#### **8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента**

##### **8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента**

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый заверченный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

<b>Наименование показателя</b>	<b>Отчетный период</b>
Категория акций, для привилегированных акций – тип	обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 4 766 540
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	142,6612 рубля
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	680.000.000,00 рублей
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	4 августа 2014 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	дивиденды по результатам первого полугодия 2014 г.
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 08.09.2014 г.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в рублях Российской Федерации

Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	98%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	680.000.000,00 рублей
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 4 766 540
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	262,244730978 рублей
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	1 250 000 000 рублей
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	22 мая 2013 г. (дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Годовом общем собрании акционеров)
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	дивиденды за заверченный финансовый 2012 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 23.08.2013 г.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в рублях Российской Федерации
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	27,97%

Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	1 250 000 000 рублей
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 4 766 540
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	106,172087090426 рублей
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	506 073 500 рублей
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	22 апреля 2011 г. (дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Годовом общем собрании акционеров)
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	дивиденды за заверченный финансовый 2010 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	до 11.07.2011
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в рублях Российской Федерации
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	12,89%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	506 073 500 рублей
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%
В случае если объявленные дивиденды не	объявленные дивиденды по акциям кредитной

выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	организации - эмитента выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

#### **8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента**

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый заверченный финансовый год каждый заверченный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

1)

Вид ценных бумаг	облигации
Форма	документарные
Серия	01
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01 без возможности досрочного погашения, без обеспечения со сроком погашения в 1 104-й (Одна тысяча сто четвертый) день с даты начала размещения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40102495В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	16.11.2010
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	05.08.2011
Количество облигаций выпуска, шт.	5 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб.	5 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	купон
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	24,95 (Двадцать четыре рубля девяносто пять копеек)
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	124 750 (Сто двадцать четыре тысячи семьсот пятьдесят рублей)
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	23.07.2014
Форма выплаты дохода	денежные средства в рублях Российской Федерации
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	отсутствуют
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	15.07.2011 – 15.10.2011 15.10.2011 – 15.01.2012 15.01.2012 – 16.04.2012

	16.04.2012 – 17.07.2012 17.07.2012 – 17.10.2012 17.10.2012 – 17.01.2013 17.01.2013 – 19.04.2013 19.04.2013 – 20.07.2013 20.07.2013 – 20.10.2013 20.10.2013 – 20.01.2014 20.01.2014 – 22.04.2014 22.04.2014 – 23.07.2014	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	Дата выплаты	Сумма выплаты, тыс. руб.
	15.10.2011	62 900
	15.01.2012	91 250
	16.04.2012	97 400
	17.07.2012	94 000
	17.10.2012	101 200
	17.01.2013	100 800
	19.04.2013	102 200
	20.07.2013	99 950
	20.10.2013	97 650
	20.01.2014	95 150
	22.04.2014	97 900
	23.07.2014	124 750
Причины невыплаты таких доходов	подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска выплачены кредитной организацией – эмитентом в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	отсутствуют	

2)

Вид ценных бумаг	облигации
Форма	документарные
Серия	02
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02 без возможности досрочного погашения, без обеспечения со сроком погашения в 1 104-й (Одна тысяча сто четвертый) день с даты начала размещения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40202495B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	16.11.2010
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	06.12.2011
Количество облигаций выпуска, шт.	5 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб.	5 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям	купон



выпуска																									
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	29,11 (Двадцать девять рублей одиннадцать копеек)																								
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	145 550 (Сто сорок пять тысяч пятьсот пятьдесят рублей)																								
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	18.11.2014																								
Форма выплаты дохода	денежные средства в рублях Российской Федерации																								
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	отсутствуют																								
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	10.11.2011 – 10.02.2012 10.02.2012 – 12.05.2012 12.05.2012 – 12.08.2012 12.08.2012 – 12.11.2012 12.11.2012 – 12.02.2013 12.02.2013 – 15.05.2013 15.05.2013 – 15.08.2013 15.08.2013 – 15.11.2013 15.11.2013 – 15.02.2014 15.02.2014 – 18.05.2014 18.05.2014 – 18.08.2014																								
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	<table> <tr> <th>Дата выплаты</th><th>Сумма выплаты, тыс. руб.</th></tr> <tr><td>10.02.2012</td><td>103 600</td></tr> <tr><td>12.05.2012</td><td>103 950</td></tr> <tr><td>12.08.2012</td><td>104 350</td></tr> <tr><td>12.11.2012</td><td>108 500</td></tr> <tr><td>12.02.2013</td><td>110 900</td></tr> <tr><td>15.05.2013</td><td>107 750</td></tr> <tr><td>15.08.2013</td><td>108 500</td></tr> <tr><td>15.11.2013</td><td>104 750</td></tr> <tr><td>15.02.2014</td><td>104 600</td></tr> <tr><td>18.05.2014</td><td>107 650</td></tr> <tr><td>18.08.2014</td><td>141 300</td></tr> </table>	Дата выплаты	Сумма выплаты, тыс. руб.	10.02.2012	103 600	12.05.2012	103 950	12.08.2012	104 350	12.11.2012	108 500	12.02.2013	110 900	15.05.2013	107 750	15.08.2013	108 500	15.11.2013	104 750	15.02.2014	104 600	18.05.2014	107 650	18.08.2014	141 300
Дата выплаты	Сумма выплаты, тыс. руб.																								
10.02.2012	103 600																								
12.05.2012	103 950																								
12.08.2012	104 350																								
12.11.2012	108 500																								
12.02.2013	110 900																								
15.05.2013	107 750																								
15.08.2013	108 500																								
15.11.2013	104 750																								
15.02.2014	104 600																								
18.05.2014	107 650																								
18.08.2014	141 300																								
Причины невыплаты таких доходов	подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска выплачены кредитной организацией – эмитентом в полном объеме																								
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	отсутствуют																								

#### 8.8. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами:

Кредитная организация – эмитент не составляет сводную бухгалтерскую (консолидированную финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативными правовыми актами Банка России в связи с тем, что «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) не имеет дочерних и зависимых хозяйственных обществ.

**Приложение 1.**  
**Годовая отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства**  
**Российской Федерации**

Аудиторское заключение  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
**«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»**  
за 2014 год

*Март 2015 г.*

**Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой)  
отчетности «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»**

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» за 2014 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год	10
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.	12
Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.	16
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.	17
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	19



Совершенствуя бизнес,  
улучшаем мир

LLC Ernst & Young  
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1  
Moscow, 115035, Russia

Tel: +7 (495) 705 9700  
+7 (495) 755 9700  
Fax: +7 (495) 755 9701  
www.ey.com/russia

ООО «Эрнст энд»  
Россия, 115035, Москва  
Садовническая наб., 77 стр. 1

Тел: +7 (495) 705 9700  
+7 (495) 755 9700  
Факс: +7 (495) 755 9701

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционерам «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»

### **Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (далее – «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; а также пояснительной информации, за исключением пунктов 1.3, 1.4, 1.5 и 1.6.

### **Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.





Совершенство бизнес,  
улучшаем мир

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

#### **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» по состоянию на 1 января 2015 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### **Прочие сведения**

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

#### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.



Совершенство бизнес,  
улучшаем мир

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
  - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
  - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
  - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

#### ***Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России***

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.





Совершенство бизнес,  
улучшаем мир

**Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам**

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2014 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков, правовых рисков, рисков потери деловой репутации и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам, правовым рискам, рискам потери деловой репутации и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками, правовым риском, рискам потери деловой репутации и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.





Совершенство бизнеса,  
улучшаем мир

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

П.П. Цеберняк  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

24 марта 2015 г.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»

Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 2495 выдано Центральным банком Российской Федерации 28 мая 2002 г. (обновлено 28 декабря 2012 г.).

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 7 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739329375.

Местонахождение: 127473, Россия, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д. 36.

#### **Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

## Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер ((/порядковый номер)
45286585000	17541355	2495

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

Кредитной организации  
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
/ ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО  
Почтовый адрес  
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	15.1	304888	300332
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	15.1	3998614	4301985
2.1	Обязательные резервы	18.1	1323506	2485399
3	Средства в кредитных организациях	15.1	6538543	3851888
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15.2; 5.3	17413448	60363675
5	Чистая ссудная задолженность	15.4	112077229	144807117
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15.5	5411909	17101599
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		454945	0
9	Отложенный налоговый актив	1.3	1505087	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15.8	94024	669351
11	Прочие активы	15.9	18465839	3809946
12	Всего активов	13.1	322985526	235205893
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15.1	16013595	55569550
14	Средства кредитных организаций	15.1	23101506	24615454
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15.11	69783215	51032120
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	15.11	1673060	1623293
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15.3	176520141	59736513
17	Выпущенные долговые обязательства	15.12	0	10000000
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	15.9	1080172	794238
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		4846548	1619396
22	Всего обязательства	19.1	291345177	205361271
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	15.14	10000010	10000010
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		500001	500001
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-232098	2302
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на		14157	14157

	отложенное налоговое обязательство			
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		18642151	18631201
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13.1	2716128	690950
31	Всего источников собственных средств		31640349	29838621
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		1090170189	856962801
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		23650335	5499179
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Генеральный директор

Главный бухгалтер

24 марта 2015 г.



Траенс Л.

Лондаренко Н.Н.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКЛТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер / порядковый номер
45286585000	17541355	2495

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2014 год

Кредитной организации  
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
/ ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО

Почтовый адрес  
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		9573255	8589633
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		4414606	3562341
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3088202	2220528
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		93190	179488
1.4	от вложений в ценные бумаги		1977249	2627276
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		6852372	5921532
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2606375	2578174
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		3555847	2525358
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		690150	818000
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2720883	2668101
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также на начисленных процентных доходах, всего, в том числе:		372700	-193697
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		602	-1262
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		3093583	2474404
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1533196	-883899
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	15.5	-90683	44198
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-19965863	-4171739
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		23666921	7166035
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	2750
12	Комиссионные доходы		886541	1296255
13	Комиссионные расходы		176579	168837
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		598	-22295
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-1216729	-1275174
17	Прочие операционные доходы		673830	207523
18	Чистые доходы (расходы)		5338423	4669221
19	Операционные расходы		3363372	2999506
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	16.3	1975051	1669715

10

121	Возмещение (расход) по налогам	16.3	-741077	978765
122	Прибыль (убыток) после налогообложения	13.1	2716128	690950
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
123.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
123.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13.1	2716128	690950

Генеральный директор

Главный бухгалтер

24 марта 2015г.



Граев Л.

Лондаренко Н.Н.







11.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
11.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
11.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
11.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
11.7	Основной капитал	17	28416571.0	611833.0	29028404.0
11.8	Источники дополнительного капитала:		1214157.0	1374351.0	2688490.0
11.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
11.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
11.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
11.8.3	Прибыль:		1300000.0	1374351.0	2674333.0
11.8.3.1	текущего года		1300000.0	1374351.0	2674333.0
11.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
11.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
11.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
11.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0	0.0	0.0
11.8.5	Прирост стоимости имущества		14157.0	0.0	14157.0
11.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
11.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
11.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
11.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
11.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
11.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям:		0.0	0.0	0.0
11.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
11.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
11.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
11.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
11.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		25189.0	17426.0	42597.0
11.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		507.0	252.0	759.0
11.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
11.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдером, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
11.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
11.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
11.11	Дополнительный капитал		1268968.0	1356925.0	2645893.0
12	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
12.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	17	129359424.0	57458462.0	186817886.0
12.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	17	129359424.0	57458462.0	186817886.0
13	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
13.1	Достаточность базового капитала	17	21.9	X	15.5
13.2	Достаточность основного капитала	17	21.9	X	15.5
13.3	Достаточность собственных средств (капитала)	17	22.9	X	16.9

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2011, № 31, ст. 4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4699; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).



doi:10.1371/journal.pone.0142822.g002

10. Уникализация данных по признаку рисунка производится в соответствии с пунктом 2.3 инструкции Банка России от 19.09.2012.

Seabass & Poor's • 11201 Pitch Outing's • 11201 Moody's • 11201



Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:	19.5	1719942.0	1453877.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		11167891.0	13646486.0
16.1.1	чистые процентные доходы		2668101.0	4173940.0
16.1.2	чистые непроцентные доходы		8499790.0	9472546.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	19.3	11774366.0	21227454.0
17.1	процентный риск, всего, в том числе:		902821.0	1652016.0
17.1.1	общий		757468.0	1168377.0
17.1.2	специальный		145353.0	483639.0
17.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.2.1	общий		0.0	0.0
17.2.2	специальный		0.0	0.0
17.3	валютный риск		489103.0	572254.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	12.13; 6.1	4673530	843431	5516961
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	12.13	1019010	-372494	642516
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		39123	-11225	27898
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1164707	-778393	386314
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		2454690	2005543	4460233

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (дончисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 27731599, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 26209607;
- 1.2. изменения качества ссуд 916998;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 520464;
- 1.4. иных причин 84530.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 28104096, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 23035943;
- 2.3. изменения качества ссуд 3709986;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1273637;
- 2.5. иных причин 44530.

Генеральный директор

Траенс Я.

Главный бухгалтер

Лондаренко И.И.

29 марта 2015г.



Handwritten signature of the General Director, Traens Ya.

Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер [порядковый номер]
45286585000	17541355	2495

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

Кредитной организации  
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
/ ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО

Почтовый адрес  
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная/Годовая

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	17	5.0	15.5	21.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	17	6.0	15.5	21.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	17	10.0	16.9	22.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	48.2	30.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	71.3	63.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	59.1	32.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 14.6 Минимальное 1.5	Максимальное 17.1 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	186.6	202.9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдеру банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайший 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Генеральный директор

Главный бухгалтер

24 марта 2015



Траенс Л.

Лондаренко Н.Н.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер	(/порядковый номер)
45286585000	17541355	2495

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

Кредитной организации  
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) / ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО

Почтовый адрес  
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая

тыс.руб.				
Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
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:		-20221858	-5300704
1.1.1	проценты полученные		9788466	8719844
1.1.2	проценты уплаченные		-6940345	-5984473
1.1.3	комиссии полученные		943533	1417190
1.1.4	комиссии уплаченные		-176579	-168837
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		-677329	-914176
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-19965863	-4171739
1.1.8	прочие операционные доходы		606575	209208
1.1.9	операционные расходы		-3354309	-2952230
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-446007	-1455491
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		9618893	1561700
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1161893	-310083
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-112452125	-21342359
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		58042374	7141634
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-11647200	815848
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-39555955	35592714
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-9297819	-16327168
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		16313031	-27278813
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		116783628	23415403
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-10000000	
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		271067	-145476
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-10602965	-3739004
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов,			

18

	относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-615206	-11798292
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		11815875	7090701
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-48267	-698194
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		540628	3474
12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		11693030	-5402311
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		-680000	-1250000
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-680000	-1250000
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		3139668	1042469
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		3549733	-9348846
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		5968806	15317652
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	15.1	9518539	5968806

Генеральный директор

Главный бухгалтер

24 марта 2015



Траенс Л.

Лондаренко Н.Н.

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской  
(финансовой) отчетности**

**"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"  
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**За 2014 год**

Российские стандарты бухгалтерского учета



## СОДЕРЖАНИЕ

1.	Существенная информация о кредитной организации.....	4
1.1	Базовые сведения о кредитной организации .....	4
1.2	Основные направления деятельности .....	5
1.3	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка .....	5
1.4	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации .....	7
1.5	Налогообложение.....	8
1.6	Информация о перспективах развития.....	9
1.7	Основа подготовки отчетности.....	10
1.8	Отчетный период и единицы измерения.....	10
2.	Основные положения учетной политики .....	10
2.1	Изменения в учетной политике в отчетном году .....	10
2.2	Финансовые активы и обязательства .....	11
2.3	Денежные средства и их эквиваленты .....	14
2.4	Договоры "РЕПО" и обратного "РЕПО" и залоговые операции с ценными бумагами .....	14
2.5	Производные финансовые инструменты .....	14
2.6	Заемные средства .....	15
2.7	Обесценение финансовых активов .....	15
2.8	Прекращение признания финансовых активов и обязательств .....	16
2.9	Финансовые гарантии .....	17
2.10	Налогообложение.....	17
2.11	Основные средства.....	18
2.12	Прочие нематериальные активы.....	18
2.13	Резервы.....	19
2.14	Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам .....	19
2.15	Уставный капитал .....	19
2.16	Условные активы и обязательства.....	19
2.17	Признание доходов и расходов.....	20
2.18	Пересчет иностранных валют .....	20
2.19	Изменения в учетной политике в будущем .....	21
3.	Информация о финансовом положении кредитной организации.....	21
3.1	Информация о планируемых по итогам 2014 года выплатах дивидендов по акциям .....	21
3.2	Сегменты деятельности и сведения о прекращенной деятельности .....	22
4.	Существенные учетные суждения и оценки.....	22
5.	Сопроводительная информация к балансу .....	24
5.1	Денежные средства и их эквиваленты .....	24
5.2	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	25
5.3	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	26



5.4	Ссудная и приравненная к ней задолженность .....	28
5.5	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	31
5.6	Прочее участие .....	32
5.7	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	32
5.8	Состав, структура основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности .....	32
5.9	Прочие активы и обязательства .....	34
5.10	Средства кредитных организаций .....	34
5.11	Средства клиентов .....	35
5.12	Выпущенные долговые ценные бумаги .....	36
5.13	Информация о просроченной задолженности Банка .....	36
5.14	Капитал .....	36
5.15	Информация об изменениях в области применяемой кредитной организацией политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом .....	36
6.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	37
6.1	Убытки и суммы восстановления по каждому виду актива .....	37
6.2	Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков .....	37
6.3	Налогообложение .....	37
6.4	Вознаграждение работникам .....	38
6.5	Исследования и разработки .....	38
7.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала .....	38
8.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	39
8.1	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов .....	39
8.2	Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон .....	40
9.	Информация о принимаемых Банком рисках .....	40
9.1	Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков .....	42
9.2	Кредитный риск .....	44
9.3	Страновой риск .....	48
9.4	Рыночный риск .....	49
9.5	Риск ликвидности .....	52
9.6	Операционный риск .....	53
9.7	Правовой риск .....	55
9.8	Риск потери деловой репутации (репутационный риск) .....	56
9.9	Стратегический риск .....	57
10.	Информация по сегментам .....	58
11.	Информация об операциях со связанными сторонами .....	62



(в тысячах российских рублей)

**1. Существенная информация о кредитной организации****1.1 Базовые сведения о кредитной организации**

Акционерный коммерческий банк "ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО" (далее – "Банк") был учрежден в Российской Федерации в сентябре 1993 года в форме закрытого акционерного общества и получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в марте 1995 года. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, предоставление кредитов, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, оказание услуг по расчетно-кассовому обслуживанию. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ").

Основным акционером Банка является ИНГ Банк Н.В., банк, созданный и осуществляющий свою деятельность в соответствии с законодательством Нидерландов. ИНГ Банк Н.В. является частью ИНГ Групп, международной финансовой корпорации со штаб-квартирой в Амстердаме, которая осуществляет свою деятельность в более чем 50 странах. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы публикуется на сайте [www.ing.com](http://www.ing.com)

Банк зарегистрирован по следующему юридическому адресу: Россия, г. Москва, 127473, ул. Краснопролетарская, д. 36 (юридический и почтовый адреса Банка совпадают). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Средняя численность сотрудников Банка за период 319 человек (в 2013 году – 370 человек).

Начиная с декабря 2004 года, Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов". Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

По состоянию на 1 января 2015 г. в собственности следующих акционеров находилось 100% находящихся в обращении акций.

<b>Акционеры</b>	<b>2014 г. %</b>	<b>2013 г. %</b>
ИНГ Банк Н.В.	99,9902	99,9902
Ван Звамен Холдинг Б.В.	0,0098	0,0098
<b>Итого</b>	<b>100,0000</b>	<b>100,0000</b>

Банк на 100% принадлежит Группе ИНГ. Деятельность Банка согласуется с требованиями Группы ИНГ, и определение стоимости услуг Банка, оказываемых Группе ИНГ, а также услуг, оказываемых Банку Группой ИНГ, осуществляется совместно с другими компаниями, принадлежащими Группе ИНГ.

Совет Директоров Банка по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

- К. Сапожникова;
- М. Балтуссен;
- Т. Бодор;
- Михель де Хаан;
- А. Лысенко;
- С. Верховен.



(в тысячах российских рублей)

Члены совета директоров не являются владельцами акций (долей) Банка.

Правление Банка по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

- Л. Траенс;
- Н. Сидорова;
- О. Крылов;
- Н. Лондаренко;
- А. Иевлев.

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация, а также сведения о кредитных рейтингах представлены на сайте Банка [www.ing.ru](http://www.ing.ru).

### **1.2 Основные направления деятельности**

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- Выдача банковских гарантий;
- Заключение деривативных сделок с банками и клиентами – юридическими лицами;
- Заключение сделок репо;
- Покупка/продажа ценных бумаг;
- Оказание консультационных и информационных услуг.

### **1.3 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка**

*(аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)*

По результатам 2014 года неиспользованная прибыль Банка за отчетный период составила 2 716 128 тыс. руб., что значительно выше результатов 2013 год (690 950 тыс. руб.). Значительное увеличение финансового результата связано со следующими изменениями:

- 1) введение в действие в 2014 году Положения Банка России от 25 ноября 2013 г. № 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налогов обязательств и отложенных налоговых активов". В 2014 года Банк отразил отложенный налоговый актив в сумме 1 505 087 тыс. руб. Основной вклад при отражении отложенного налогового актива внесли следующие статьи:
  - резервы на возможные потери, созданные в соответствии с требованиями положений Банка России 283-П и 1584-У.
  - безнадежная задолженность, списанная в бухгалтерском учете.
  - производные финансовые инструменты.



(в тысячах российских рублей)

- 2) увеличение дохода по конверсионным операциям (включая валютную переоценку и деривативные инструменты), что связано с такими факторами, как высокая волатильность курсов иностранных валют и общая нестабильность рыночной ситуации, негативное влияние этих факторов было снижено за счет операций хеджирования собственного портфеля Банка. В 2014 году по сравнению с 2013 годом сумма такого дохода увеличилась на 744 812 тыс. руб.,
- 3) снижение расходов на создание резервов (частично связанное с восстановлением ранее созданных резервов). Так в 2014 году расходы на создание резервов составили 843 431 тыс. руб., тогда как в 2013 году эти расходы составили 1 491 166 тыс. руб.

При этом необходимо отметить, что финансовый результат по приобретенным ценным бумагам снизился на 784 812 тыс. руб., что связано со значительным снижением объема портфелей ценных бумаг (так по данным на конец 2014 года общий объем портфелей ценных бумаг составил 9 244 144 тыс. руб., что почти в три раза ниже объема портфелей на конец 2013 года – 28 018 356 тыс. руб.). Такое снижение связано с нестабильной ситуацией на российском рынке облигаций и сложной геополитической обстановкой в мире.

Сравнительный анализ активов Банка по итогам года (2013 и 2014 год) показывает, что сумма активов на конец года значительно увеличилась (234 875 тыс. руб. в 2013 году и 322 742 тыс. руб. в 2014 году). Увеличение валюты баланса в декабре 2014 года связано не с заключением новых сделок или ростом портфеля ценных бумаг, а с резким увеличением курсов иностранных валют. Основной рост в валюте баланса составили сделки ПФИ (требования по дериватам составили в 2013 году 15 338 тыс. руб., тогда как в 2014 эта величина составила 157 400 тыс. руб.) Учитывая, что номиналы сделок ПФИ в подавляющем большинстве выражены в иностранной валюте, произошел рост справедливой стоимости инструментов. Портфель деривативных инструментов Банка полностью захеджирован, более того Банк владеет такими инструментами как CDS на Россию, стоимость которых резко возросла за последние 2 месяца 2014 года.

Все прочие статьи активной части баланса Банка значительно снизились. Основная причина снижения объема операций связана с введением санкций против Российской Федерации и, как следствие – отсутствием возможности для российских банков привлекать финансирование на западных рынках.

В 2014 году Банк завершил процесс передачи активов, связанных с продажей депозитарного бизнеса, официальная продажа которого была анонсирована во 2 квартале 2013 года. Доля комиссионных доходов снизилась до 3% (в 2013 году доля процентных доходов составляла 10%).

#### *Инвентаризация статей баланса*

По состоянию на 1 января 2015 г. Банком была проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов. Результаты инвентаризации оформлены актами, по результатам инвентаризации излишков и недостат не выявлено.

По состоянию на 1 января 2015 г. была проведена сверка обязательств и требований Банка по срочным операциям, а также дебиторской и кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

В первый рабочий день 2015 года Банком была обеспечена выдача выписок по лицевым счетам юридических и физических лиц с остатками по состоянию на 1 января 2015 г. В период подготовки годового отчета возражений от клиентов физических и юридических лиц по остаткам на их счетах по состоянию на 1 января 2015 г. не поступало, таким образом, в соответствии с условиями заключенных договоров, указанные остатки по состоянию на 1 января 2015 г. считаются подтвержденными полностью.



(в тысячах российских рублей)

**1.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации**  
(аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2014 году негативное влияние на российскую экономику оказали секторальные санкции, введенные против России со стороны США и ЕС. Данные санкции предусматривают ограничения для ряда лиц из США и ЕС по предоставлению ряду лиц, указанных в нормативных документах США и ЕС, финансирования, а также определенных работ, товаров и услуг.

В декабре 2014 года процентные ставки в рублях значительно выросли в связи с увеличением Банком России ключевой ставки до 17%. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости финансирования, повышению инфляции и неопределенности относительного дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

На этом фоне, одновременно с ужесточением требований к капиталу (в 2014 году требование к Н1.1 составляло 5,0%, Н1.2 – 5,5%, Н1.0 – 10,0%, с 1 января 2015 г. Н1.2 повысился до 6,0%), продолжилась тенденция к сокращению количества кредитных организаций посредством ликвидации и консолидации банков. В целях поддержки банков Банк России вводил новые инструменты предоставления ликвидности, в т.ч. кредиты под залог нерыночных активов и поручительств. Кроме того, Банк России разрешил использовать для расчета пруденциальных требований валютный курс за предыдущий квартал; сделал ряд послаблений в области управления кредитными рисками; отложил введение ограничений на полную стоимость кредита; разрешил ставкам по вкладам отклоняться от средней максимальной ставки на 3,5 п.п.; перенес на 2016 год срок введения норматива Н25, ограничивающего кредитование связанных сторон значением 20% капитала.

В течение 2014 года наблюдалось значительное ослабление рубля, а в первой половине ноября Банк России отпустил российскую валюту в "свободное плавание". На фоне финансовой нестабильности наблюдалась тенденция по ужесточению банками требований к заемщикам.

Закрытие внешнего долгового рынка заставило компании перейти к заимствованиям внутри страны, что повысило спрос на кредиты, но одновременно усугубило проблемы с ликвидностью банковского сектора и сделало еще более выраженной проблему нехватки капитала. При этом фундаментальный спрос на кредитные ресурсы остается под давлением замедляющейся экономической активности. На межбанковском рынке наблюдался кризис доверия на фоне неравномерного распределения ликвидности. В результате кредитные организации предпочитали оставлять излишки средств на депозитах в Банке России по ставке 16%, а не размещать их на межбанковском рынке на более выгодных условиях. Дополнительной проблемой послужило снижение залоговой базы по операциям РЕПО с Банком России оценочно на 15% из-за падения котировок государственных и корпоративных облигаций.



(в тысячах российских рублей)

В период с 1 января по дату выпуска настоящей годовой отчетности политическая и экономическая ситуации в Украине развиваются достаточно активно. 12 февраля 2015 г. в Минске были подписаны очередные мирные соглашения между лидерами "нормандской четверки" (Германия, Франция, Украина и Россия). Данный раунд переговоров, проведенный на самом высоком политическом уровне, позволяет надеяться на стабилизацию политической обстановки в мире. Тем не менее, экономическая и политическая ситуации в Украине, пока не дают уверенности в скором завершении кризиса (в феврале девальвация гривны достигла 100%).

Это, в свою очередь, влияет на экономическую и политическую ситуации в России. Так, несмотря на снижение ключевой ставки до 15% в январе 2015 года (после резкого увеличения в декабре 2014 года до 17%), два международных рейтинговых агентства (S&P и Moody's) оценили суверенный рейтинг России ниже инвестиционного.

Влияние, которое могут оказать эти и дальнейшие возможные негативные события на результаты финансовой деятельности и позицию Банка, в настоящее время не может быть надежно оценено. По состоянию на 31 декабря 2014 г. Банк не создавал дополнительных резервов в результате этой неопределенности.

### 1.5 Налогообложение

*(аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)*

Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм налогового законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные налоговые проверки в отношении правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Новое российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое вступило в силу 1 января 2012 г., предусматривает право налоговых органов Российской Федерации на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по контролируемым сделкам. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок с независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. В случае доначисления налога по итогам проверки уполномоченными налоговыми органами одной из сторон по сделке на внутреннем рынке, вторая сторона может, при условии что обе стороны являются российскими резидентами произвести симметричную корректировку налоговой базы на основании специального уведомления о возможности осуществления такой корректировки, выпущенного уполномоченными налоговыми органами. В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила контроля за ценами, установленные в части второй налогового кодекса.



(в тысячах российских рублей)

Действующие в России правила в области трансфертного ценообразования существенно увеличили нагрузку на налогоплательщиков по соблюдению налогового законодательства в сравнении с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, в частности, бремя доказывания соответствия применяемых цен рыночному уровню переложено с российских налоговых органов на налогоплательщиков. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным после 1 января 2012 г., но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы признаются после 1 января 2012 г. (за исключением некоторых типов сделок).

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Банком в контролируемых сделках, и доначислить применимые налоги, если Банк не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Для этих целей Банком должна быть представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подтвержденная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

#### **1.6 Информация о перспективах развития**

*(Аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)*

Несмотря на сложности в геополитической сфере и нестабильность финансовых рынков, Банк намерен сохранить позиции одного из ведущих корпоративных банков. Банк продолжает работу, нацеленную на укрепление связей с клиентами из числа лидеров различных секторов российской экономики, в том числе углубляет знания соответствующих секторов; в соответствии с нуждами существующих и потенциальных клиентов усовершенствует продуктивное предложение и развивает свою инфраструктуру; повышает уровень обслуживания; участвует в развитии российского финансового рынка.

Банк работает над развитием отношений с региональными корпоративными клиентами, в том числе через Представительство, открытое в г. Санкт-Петербург и операционные офисы в Липецке и Калуге.

Банк намерен развивать взаимовыгодное сотрудничество с российскими банками с государственным участием, структурируя в интересах клиентов совместные сделки в рублях и/или иностранной валюте.

В сфере развития продуктового предложения, Банк планирует дальнейшее расширение линейки деривативных продуктов, продажи и развитие предложения реверсивного факторинга, совершенствование решений по оптимизации управления ликвидностью групп связанных компаний. Банк будет развивать предложения по ведению рублевых счетов и осуществлению рублевых расчетов для банков и банковских институтов нерезидентов. Дальнейшее развитие услуг в сфере торгового финансирования также является одной из приоритетных задач.

Банк продолжает осуществление мероприятий, направленных на усиление базы фондирования и ее диверсификации. Принято решение о регистрации новой программы биржевых облигаций суммарным объемом 40 млрд. рублей. Решение о размещении зарегистрированных облигаций будет принято исходя из рыночной ситуации, а также потребностей Банка в дополнительном фондировании программ корпоративного кредитования.



(в тысячах российских рублей)

Банк продолжит совместно с Национальной валютной ассоциацией, Национальной фондовой ассоциацией, НАУФОР, Московской межбанковской валютной биржей и другими организациями участвовать в развитии российского финансового рынка.

### **1.7 Основа подготовки отчетности**

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" и Указанием Банка России от 25 октября 2013 г. "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности" № 3081-У.

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – "РПБУ") Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением части финансовых инструментов (торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты), которые оценивались по справедливой стоимости.

### **1.8 Отчетный период и единицы измерения**

Отчетный период – с 1 января 2014 г. по 31 декабря 2014 г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях, по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – "тыс.руб."), если не указано иное.

Полная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2014 год, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, будет размещена на странице в Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу [www.ing.ru](http://www.ing.ru)

## **2. Основные положения учетной политики**

### **2.1 Изменения в учетной политике в отчетном году**

В 2014 году бухгалтерский учет в Банке производился на основе правил, установленных Положением Банка России "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" № 385-П от 16 июля 2012 г.

*Изменение метода определения финансового результата от операций с приобретенными ценными бумагами*

С 2014 года Банк изменил метод оценки со средневзвешенного на ФИФО. Причинами для изменения послужили:

- расчет и отражение отложенного налога в российской бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- перевод операций с ценными бумагами в операционную систему, которая работает только по методу ФИФО.



(в тысячах российских рублей)

Единоразового влияния на финансовый результат не произошло, т.к. вся позиция по бумагам с 1 января 2014 г. стала считаться как одна покупка. По каждой бумаге финансовый результат рассчитывается только в момент реализации. Балансовая стоимость бумаг не менялась.

#### *Расчет и отражение отложенного налога*

С 2014 года Банк, на основании "Положения о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов" (утв. Банком России 25 ноября 2013 г. № 409-П) рассчитывает и отражает отложенный налог. Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между активами и обязательствами, отраженными в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Размер отложенного налога определяется с использованием ставок по налогу на прибыль, действующих по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

В 2014 года Банк отразил на доходах отложенный налоговый актив в сумме 1 505 087 тыс. руб. (Примечание 1.3).

*Отражение на балансе текущей справедливой стоимости (ТСС) сделок, у которых дата заключения отличается от даты расчетов более чем на 2 рабочих дня*

19 февраля 2014 года Банк России предоставил разъяснения по вопросам, связанным с применением 372-П, в части отражения на балансе срочных сделок и ПФИ. Данные изменения не повлияли на финансовую отчетность Банка, так как учетная политика Банка соответствует данным разъяснениям.

Срочные сделки с ценными бумагами рассматриваются Банком по своей экономической сути как сделки с отсрочкой платежа. Банк работает исключительно со стандартными договорами, которыми предусматривается отсрочка платежа, связанная с рыночной практикой. Тем не менее, сделки, у которых дата заключения отличается от даты расчетов более чем на 2 рабочих дня, отражаются по текущей справедливой стоимости на балансе Банка. Сделки имеют краткосрочный характер, поэтому коэффициент дисконтирования не применяется.

## **2.2 Финансовые активы и обязательства**

### *Первоначальное признание*

В балансе финансовые и нефинансовые активы и обязательства по состоянию на 1 января 2015 г. отражены по первоначальной стоимости (с созданием резерва на возможные потери либо учета амортизации) за исключением:

- вложений в ценные бумаги торгового портфеля и портфеля для продажи – по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2015 г.;
- производные финансовые инструменты – по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2015 г.

Финансовые активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, приведены в рублях по официальному курсу ЦБ РФ за 31 декабря 2014 г.



(в тысячах российских рублей)

### *Дата признания*

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи приобретения финансовых активов отражаются в финансовой отчетности на дату заключения сделки, когда Банк обязуется приобрести актив. Исключением являются сделки с ценными бумагами (во всех случаях, когда дата валютирования отличается от даты расчетов Банк признает такие сделки, как сделки с отсрочкой платежа) и срочные сделки с валютой по которым дата заключения и дата расчетов отличаются не более чем на 2 рабочих дня.

### *Оценка справедливой стоимости*

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "*Оценка справедливой стоимости*".

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные. Все активы и обязательства, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

### *Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости*

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя финансовые активы или обязательства, предназначенные для торговли, и финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.



(в тысячах российских рублей)

Финансовые инструменты классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются, главным образом, с целью продажи в ближайшем будущем или являются частью портфеля, по которому в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе, или они являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, представляющих собой договоры финансовых гарантий или созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования).

Банк определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период, если:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

#### *Кредиты и дебиторская задолженность*

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроемкие финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем, тех, которые в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, тех, которые в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи, либо тех, по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не переклассифицируются после первоначального признания.

#### *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Определение цели приобретения относится к компетенции Комитета по управлению активами и пассивами и/или Казначейства Банка и производится на момент принятия решения о приобретении актива.

#### *Взаимозачет активов и обязательств*

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого итога в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.



(в тысячах российских рублей)

### *Прибыли и убытки при последующей оценке*

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому активу, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, отражаются в отчете о финансовых результатах;
- прибыль или убыток по финансовому активу, классифицированному в категорию имеющихся в наличии для продажи, отражаются в капитале.

Процентный доход по долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, включая соответствующую амортизацию премии или дисконта, отражается в момент возникновения в составе процентных доходов в отчете о финансовых результатах.

Прибыль или убыток по финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, включая соответствующую начисленную амортизацию, отражается в отчете о финансовых результатах.

### **2.3 Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства. Эквиваленты денежных средств Банка показаны в балансе отдельными статьями "Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации", "Обязательные резервы", и "Средства в кредитных организациях".

### **2.4 Договоры "РЕПО" и обратного "РЕПО" и залоговые операции с ценными бумагами**

Ценные бумаги, проданные по договорам продажи с обязательством обратного выкупа (договоры "РЕПО"), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в балансе, а обязательства Банка перед контрагентом включаются в статьи "Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации", "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями" в зависимости от статуса контрагента по сделке. Размещение средств по договорам обратной продажи (обратного "РЕПО") отражается в статьях "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность" в зависимости от статуса контрагента по сделке. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход или процентный расход и начисляется в период действия договора.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в балансе. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются на внебалансе, в случае их реализации третьим лицам на балансе появляются обязательства по возврату этих бумаг. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражаются в балансе по справедливой стоимости по тем же статьям, что и сделки РЕПО.

### **2.5 Производные финансовые инструменты**

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о финансовых результатах в составе чистых доходов/(расходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.



*(в тысячах российских рублей)*

Сделки с ценными бумагами, у которых дата заключения отличается от даты расчетов менее чем на 2 рабочих дня, рассматриваются Банком по своей экономической сути как сделки с отсрочкой платежа. Сделки имеют краткосрочный характер, поэтому коэффициент дисконтирования не применяется.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно по справедливой стоимости, если их характеристики и риски не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основного договора, а сам основной договор не предназначен для торговли или не переоценивается по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о финансовых результатах.

## **2.6 Заемные средства**

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед Центральным банком, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные кредиты.

## **2.7 Обесценение финансовых активов**

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или портфеля финансовых активов. Финансовый актив или портфель финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший "случай наступления убытка"), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

### *Резервы на возможные потери*

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений банка в соответствии с Положением банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее – Положение № 254-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – Положение № 283-П).



(в тысячах российских рублей)

#### *Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам*

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющихся в наличии для продажи, которые отражаются не по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (Банк использует внутреннюю рейтинговую модель для оценки кредитного качества заемщика либо эмитента).

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в отчете о финансовых результатах и подлежат восстановлению в случае продажи либо погашения актива.

#### *Реструктуризация кредитов*

Банк стремится, по мере возможности, реструктурировать кредиты вместо получения в собственность обеспечения. В рамках реструктуризации могут быть увеличены сроки платежей, изменены суммы и ставки или заключены новые договора кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, и признается новый кредит.

Если реструктуризация кредита не обусловлена финансовыми трудностями заемщика (заемщик проходит "стандартную" процедуру реструктуризации), Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже.

Если реструктуризация кредита вызвана финансовыми трудностями заемщика и приводит к его обесценению, Банк отражает разницу между приведенной стоимостью новых денежных потоков и балансовой стоимостью до реструктуризации в качестве увеличения расхода по созданию резерва под обесценение в отчетном периоде.

## **2.8 Прекращение признания финансовых активов и обязательств**

#### *Финансовые активы*

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне; а также
- Банк а) либо передал практически все риски и выгоды от актива, б) либо не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.



(в тысячах российских рублей)

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион "пут"), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

#### *Финансовые обязательства*

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или, в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о финансовых результатах.

### **2.9 Финансовые гарантии**

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по стоимости, определенной в договоре, и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям признаются, аналогично резервам по ссудной задолженности.

Обязательства по финансовым гарантиям включены в статьи "Безотзывные обязательства кредитной организации" и "Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства".

### **2.10 Налогообложение**

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, которые отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Текущий налог на прибыль за отчетный год рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате корректировки сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.



*(в тысячах российских рублей)*

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего в силу на отчетную дату.

### **2.11 Основные средства**

Основные средства, приобретенные после 1 января 2001 г. отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации.

Основные средства, приобретенные до 1 января 2001 г. – по текущей (восстановительной) стоимости по состоянию на 1 января 2001 г., рассчитанной путем прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в отчете о финансовых результатах. Амортизация по основным средствам начисляется с момента их ввода в эксплуатацию. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

<i>Наименование</i>	<i>Годы</i>
Оборудование и офисная мебель	5 лет
Компьютерное оборудование	3 года
Транспортные средства	3-5 лет
Банкоматы	7 лет
Неотделимые улучшения арендованного имущества	5 лет

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

В бухгалтерском учете Банка имущество, являющееся собственностью Банка, учитывается обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося у Банка. Текущие затраты на ведение деятельности и капитальные затраты учитываются раздельно.

### **2.12 Прочие нематериальные активы**

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение. Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка в отчете о совокупном доходе.



(в тысячах российских рублей)

Сроки полезного использования объектов нематериальных активов представлены ниже:

Наименование	Годы
Программное обеспечение	3 года
Лицензии	До 25 лет

### 2.13 Резервы

Резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, резервы на возможные потери по прочим активам, резервы под операции с резидентами оффшорных зон, а также резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, по состоянию на 1 января 2015 г. созданы в полном объеме в соответствии с нормативными требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

Банк создает резерв на оплату сотрудникам отпусков и вознаграждения по итогам года с целью равномерного распределения расходов на содержание персонала. Резерв также создается, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток экономических выгод.

### 2.14 Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата.

### 2.15 Уставный капитал

#### Уставный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как добавочный капитал (эмиссионный доход). Резервный фонд составляет 5% от Уставного капитала и предназначен для покрытия возможных убытков, а также для увеличения уставного капитала в установленном законодательством Российской Федерации и учредителями (участниками) Банка порядке погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

#### Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

### 2.16 Условные активы и обязательства

Условные обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в статье "Внебалансовые обязательства". Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.



(в тысячах российских рублей)

## **2.17 Признание доходов и расходов**

В своей повседневной деятельности Банк признает расходы с большей готовностью, чем доходы, при этом не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

### *Доходы*

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

### *Процентные и аналогичные доходы*

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, отнесенным к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

### *Расходы*

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

## **2.18 Пересчет иностранных валют**

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по курсу на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о финансовых результатах по статье "Чистые доходы от переоценки иностранной валюты". Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату определения справедливой стоимости.



(в тысячах российских рублей)

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. За 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 56,2584 руб. и 32,7292 руб. за 1 доллар США соответственно, и 68,3427 руб. и 44,9699 руб. за 1 евро соответственно.

## 2.19 Изменения в учетной политике в будущем

Учетная политика на 2015 год отличается от Учетной политики на 2014 год по одной позиции:

*Изменение учета операций с ценными бумагами, полученными в качестве обеспечения по сделкам обратного репо.*

С 2015 года Банк, на основании Письма 215-Т от 22.12.2014 "О Методических рекомендациях "О бухгалтерском учете договоров репо", ведет учет ценных бумаг, полученные в качестве обеспечения по сделкам обратного репо, на внебалансовых счетах 91314, открываемых в разрезе конкретных сделок и ценных бумаг (ISIN-ов).

Основной эффект от изменения учета состоит в неттинге балансовых требований и обязательств по возврату бумаг, полученных в качестве обеспечения (далее – "чужие" бумаги). На балансе отражаются только обязательства по возврату "чужих" бумаг, в случае если они были реализованы по сделке продажи. В случае если "чужие" бумаги были переданы в качестве обеспечения, требования и обязательства по их возврату отражаются на внебалансовых счетах.

Учет ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам прямого репо, ведется на балансовых и/или внебалансовых счетах в зависимости от того, кому в соответствии с экономическим смыслом принадлежат риски и выгоды от владения ценными бумагами:

- а) если в прямое репо переданы бумаги из собственного портфеля ценных бумаг, учет переданных ценных бумаг ведется на балансовых счетах 50X18;
- б) если в прямое репо переданы бумаги, полученные в качестве обеспечения по сделкам обратного репо ("чужие"), то учет таких бумаг ведется на группе внебалансовых счетов – 91419, открываемых в разрезе конкретных сделок и ценных бумаг (ISIN-ов).

## 3. Информация о финансовом положении кредитной организации

### 3.1 Информация о планируемых по итогам 2014 года выплатах дивидендов по акциям

По результатам 2014 года прибыль после налогов составляет 2 716 128 тыс. руб. В 2015 году Банк планирует провести операцию по изменению структуры капитала: уменьшить базовый капитал за счет выплаты дивидендов, и увеличить дополнительный капитал за счет получения валютного субординированного кредита от головной компании. Операцию планируется провести единовременно во втором квартале 2015 года. Собрание Совета директоров Банка, в компетенцию которого входит рассмотрение вопроса по выработке предложения по выплате дивидендов, планируется на то же время.

На дату данного письма, точный размер суммы, которую Банк планирует перевести из базового в дополнительный капитал, не определен. Тем не менее, планируется, что сумма не превысит 12 млрд. руб. Расчет проводился с учетом лимитов, установленных нормативами достаточности базового, основного капитала и норматива достаточности собственных средств и планами по развитию бизнеса.



(в тысячах российских рублей)

### 3.2 Сегменты деятельности и сведения о прекращенной деятельности

В 2013 году головная компания ИНГ Банк НВ произвела продажу депозитарного бизнеса (отдельный сегмент деятельности Банка) на уровне группы. Сделка заключена с CITIBank в октябре 2013 года. Полное завершение обслуживания клиентов в рамках депозитарного бизнеса было произведено в 3 квартале 2014 года. Созданный в 2014 году резерв на покрытие ожидаемых расходов в сумме 111 820 тыс. руб под реструктуризацию бизнеса был реализован/восстановлен в 2014 году.

В 2014 году Банк продолжает деятельность в следующих сегментах:

- Услуги по кредитованию – включают кредитование корпоративных клиентов и сотрудников.
- Операции на финансовых рынках и рынках капитала – включают торговые операции с ценными бумагами, услуги на услуги на рынке заемного капитала, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке, договоры продажи и обратной покупки, операции на рынках долевых и долговых инструментов (услуги по торговым операциям, исследованиям, консультационные услуги). Этот сегмент также включает казначейских услуги, аккумулирование и последующее перераспределение всех средств, привлекаемых другими сегментами.
- Расчетно-кассовые и депозитные услуги – включает услуги по привлечению депозитов юридических лиц, услуги по открытию и ведению текущих и расчетных счетов.

Руководство Банка не имеет планов по прекращению деятельности в каком-либо из перечисленных сегментов в будущем.

### 4. Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики, помимо учетных оценок, могут быть применены суждения, которые могут иметь существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности. Существенных ошибок в годовой отчетности за предшествующие периоды не выявлено.

#### *Неопределенность оценок*

Для применения учетной политики Банка могут использоваться суждения и делаться оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

#### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании рыночной цены, если такое возможно, в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональное суждение.



(в тысячах российских рублей)

#### *Резерв под обесценение кредитов*

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое профессиональное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе имеющихся данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Банк использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке имеющихся данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

#### *События, произошедшие после 1 января 2015 г.*

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – это события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Указанием банка России № 3054-У и Учетной политикой банка в Бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие существенные корректирующие СПОД:

- перенос остатков со счетов 706 "Финансовый результат текущего года" на счета 707 "Финансовый результат прошлого года" и затем на счет 70801 "Прибыль прошлого года";
- отражение суммы налога на прибыль за 2014 год;
- отражение суммы отложенного налога на прибыль за 2014 год;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год;
- суммы расходов, относящиеся в соответствии с первичными учетными документами к отчетному году, принятые к оплате в текущем году (свыше 100 тыс. руб.);
- суммы доходов, относящиеся в соответствии с первичными учетными документами к отчетному году, полученные в текущем году (свыше 100 тыс. руб.);
- суммы обнаруженных ошибочных списаний/зачислений на счета прибыли/убытков, относящиеся к 2014 году (свыше 100 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

## 5. Сопроводительная информация к балансу

### 5.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

Наименование	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Наличные средства	304 888	300 332
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	2 675 108	1 816 586
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях, в т.ч.	6 539 112	3 852 660
в кредитных организациях – резидентах	477 362	208 880
в кредитных организациях – нерезидентах	6 061 750	3 643 780
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценение	9 519 108	5 969 578
Резерв под обесценение	(569)	(772)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>9 518 539</b>	<b>5 968 806</b>

Ниже представлено движение резервов под обесценение средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях:

	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
<b>На 1 января</b>	<b>772</b>	<b>644</b>
Чистое создание/(восстановление) резерва за период	(203)	128
<b>На 31 декабря</b>	<b>569</b>	<b>772</b>

На 1 января 2015 г. остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях включали остатки на счетах компаний Группы ИНГ на общую сумму 1 119 042 тыс. руб. (на 1 января 2014 г. – 51 086 тыс. руб.).

Резерв под обесценение в отношении остатков средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях формируется в соответствии с политикой Банка.



"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"

(в тысячах российских рублей)

## 5.2 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	На 1 января 2015 г.		Итого		Сроки размещения		Сроки погашения		Ставки купона		Валюта	
	Торговые ценные бумаги	Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	Торговые ценные бумаги	Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	Сроки размещения		Сроки погашения		Ставки купона		Валюта	
Еврооблигации Российской Федерации	—	3 387 529	3 387 529	—	22.04.2010		29.04.2015		3,63%		Доллары США	
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 641 831	773 763	2 415 594	—	26.08.2009 - 04.09.2013		13.03.2014 - 19.01.2028		6,0% - 7,4%		Рубли РФ	
Облигации иностранных компаний	1 998 383	8 371 206	10 369 589	—	01.01.1990 - 20.12.2014		19.04.2014 - 03.06.2022		4,2% - 9,0%		Рубли РФ, Доллары США	
Облигации российских компаний	492 336	—	492 336	—	15.07.2010 - 22.08.2013		13.10.2015 - 10.08.2023		7,55% - 9,75%		Рубли РФ	
Облигации кредитных организаций-резидентов	69 344	—	69 344	—	17.04.2008 - 10.03.2011		08.04.2015 - 19.10.2019		9,35% - 11,30%		Рубли РФ	
Итого торговые ценные бумаги	4 201 894	12 532 498	16 734 392	—								
	На 1 января 2014 г.		Итого		Сроки размещения		Сроки погашения		Ставки купона		Валюта	
	Торговые ценные бумаги	Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	Торговые ценные бумаги	Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	Сроки размещения		Сроки погашения		Ставки купона		Валюта	
Еврооблигации Российской Федерации	63 167	—	63 167	—	24.02.2011		10.03.2018		7,85%		Рубли РФ	
Облигации федерального займа (ОФЗ)	451 968	17 576 706	18 028 674	—	16.02.2005 - 04.09.2013		23.01.2013 - 06.02.2036		6,0% - 12,0%		Рубли РФ	
Облигации иностранных компаний	879 211	6 030 043	6 909 254	—	01.01.1990 - 20.12.2014		11.06.2014 - 30.06.2035		4,38% - 9,25%		Рубли РФ, Доллары США	
Облигации российских компаний	923 275	2 609 029	3 532 304	—	21.02.2007 - 25.09.2013		12.02.2014 - 02.10.2023		7,23% - 8,90%		Рубли РФ	
Облигации кредитных организаций-резидентов	62 592	3 248 439	3 311 031	—	22.02.2007 - 24.04.2013		29.03.2014 - 17.03.2022		7,40% - 9,30%		Рубли РФ, Доллары США	
Долевые ценные бумаги	1 241	13 179 750	13 180 991	—							Рубли РФ, Доллары США	
Итого торговые ценные бумаги	2 381 454	42 643 966	45 025 420	—								



(в тысячах российских рублей)

В 2014 и 2013 годах Банк не делал никаких переклассификаций, касающихся категории торговых ценных бумаг.

На 1 января 2015 г. в качестве залогового обеспечения по кредитам, полученным по сделкам РЕПО (в том числе от ЦБ РФ), были предоставлены торговые ценные бумаги на 12 532 498 тыс. руб. (на 1 января 2014 г. – 55 872 765 тыс. руб.), в том числе государственные облигации рыночной стоимостью 4 161 292 тыс. руб. (на 1 января 2014 г. – 30 435 367 тыс. руб.). Договоры "РЕПО", действовавшие на 1 января 2015 г., были краткосрочными.

### 5.3 Справедливая стоимость финансовых инструментов

#### *Справедливая стоимость ценной бумаги*

Справедливая стоимость ценной бумаги определяется следующим образом:

1. При наличии активного рынка средневзвешенная цена – рыночная котировка, рассчитываемая торговой системой. Для облигаций и акций предпочтительной является цена, полученная с торговой площадки ММВБ-РТС.
2. В отдельных случаях (при отсутствии активного рынка или в случае существенного движения котировки в отсутствие изменений экономических условий, а также при наличии мотивированного суждения специалистов отдела рыночных рисков) применяется "экспертная оценка". Это означает, что:
  - а) может использоваться любая другая информация о ценах торгового дня, например: рыночная цена ценной бумаги, определяемая по методике ФСФР; лучшая котировка на покупку на конец торговой сессии и другие.
  - б) альтернативным источником справедливой рыночной стоимости могут служить международные информационные сервисы REUTERS или BLOOMBERG, которые предоставляют расчетные котировки;
  - в) если расчетные котировки пункта а) и б) отсутствуют, используются котировки, размещенные крупными и/или международными финансовыми институтами (котировки независимых брокеров);
  - г) в качестве альтернативного метода может использоваться внутренняя модель, одобренная комитетом Банка по ценовой политике, в основе которой лежат ссылки на справедливую стоимость других выпусков ценных бумаг данного эмитента или в значительной степени схожего инструмента других эмитентов с использованием дисконтирования денежных потоков;
  - д) при невозможности проведения экспертной оценки вышеперечисленными способами, в качестве справедливой стоимости используется цена приобретения (цена покупки).

В случае отсутствия информации о рыночной котировке за текущий день для определения текущей справедливой стоимости может служить рыночная котировка предыдущего периода, при условии, что с момента ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий.

#### *Справедливая стоимость деривативного контракта*

Существующая практика финансовых рынков при определении цены и величины риска предполагает существенную зависимость от компьютерных моделей. Модели для торгуемых Банком продуктов отличаются в сложности: от простого дисконтирования денежных потоков до многофакторного моделирования сложных экзотических производных. Зависимость от модели ценообразования означает, что существует риск неверной модели. Ошибки могут привести к неправильной оценке, которая влияет на прибыльность и кроме того это может нанести ущерб репутации Банка.



(в тысячах российских рублей)

В связи с этим важно иметь процесс проверки модели расчета, независимо от процесса построения модели, что позволит выявить ошибки прежде, чем модели будут сертифицированы для ценообразования и управление рисками.

Банк, являясь частью группы ИНГ, руководствуется набором глобальных политик и процедур, охватывающих жизненный цикл модели, то есть ее разработки, аттестации, утверждения, внедрения и сопровождения.

Отдел Количественного Анализа Головного офиса (CMRM Trading QA) выполняет независимую проверку ценовой модели. На основании проверки готовится итоговый документ, представляемый в Комитет по Ценообразованию Торговых Моделей (Trading Pricing Model Committee) на ратификацию. Если модель ратифицирована, то информация заносится в базу данных моделей. База поддерживается Отделом Количественного Анализа, и содержит все одобренные модели, используемые для ценообразования и контроля над риском, а также ссылку на итоговый документ с результатами проверки модели.

Регулярный пересмотр моделей также ведется Отделом Количественного Анализа. График пересмотра утверждается Комитетом по Ценообразованию Торговых Моделей. Комитет также вправе отложить пересмотр, если сочтет, что это не требуется.

Отдел Рыночных рисков и торгового результата ежемесячно проверяет правильность использования модели для оценки, а также все ли используемые модели одобрены комитетом. В случае необходимости пересмотра модели (например, сомнения в правильности торгового результата или в измерении риска), сотрудники отдела могут обратиться в головной офис с просьбой о пересмотре модели.

Таким образом, Банк полагается на методологию и модели, используемые в Головном офисе для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, используя при этом соответствующие системы. В настоящий момент расчет ведется в системе Саммит, и справедливая стоимость импортируется в систему Афина, откуда берутся данные для финансовой отчетности.

Ниже представлены данные по открытым сделкам ПФИ (деривативным контрактам) на 1 января 2015 г. и 1 января 2014 г.:

Наименование	На 1 января 2015 г.			На 1 января 2014 г.		
	Номинал	Справедливая стоимость		Номинал	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
<b>Валютные контракты</b>						
Беспоставочные форварды	13 521 393	1 715 206	2 963 192	8 509 094	145 063	258 146
Опционы	32 677 211	3 507 115	3 507 115	845 305	10 104	10 104
Свопы	188 278 856	32 235 360	35 632 351	219 702 900	1 719 748	1 144 819
Форварды	43 534 478	14 593 269	2 523 438	35 172 453	505 471	138 579
<b>Процентные контракты</b>						
Свопы	549 106 511	105 349 106	112 919 854	470 865 161	12 957 870	13 783 864
<b>Итого производные активы/обязательства</b>	<b>827 118 449</b>	<b>157 400 056</b>	<b>157 545 950</b>	<b>735 094 913</b>	<b>15 338 256</b>	<b>15 335 512</b>



(в тысячах российских рублей)

#### 5.4 Ссудная и приравненная к ней задолженность

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе:

- видов заемщиков;
- направлений деятельности Банка;
- видов предоставленных ссуд;
- видов экономической деятельности заемщиков;
- сроков оставшихся до полного погашения;
- географических зон.

В Российской Федерации Банк ведет свою деятельность только в Центральном регионе.

На 1 января 2015 г.

Тип кредита/ вид заемщика / направление деятельности	Всего активов по срокам до погашения				Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Кредиты Банку России	1 000 000	—	—	—	1 000 000
Межбанковские кредиты нерезидентам	41 296 416	—	—	1 880 397	43 176 813
Дальнее зарубежье	41 296 416	—	—	1 880 397	43 176 813
в т.ч. Нидерланды	40 533 914	—	—	1 132 897	41 666 811
Сделки Репо с кредитными организациями резидентами	15 292 672	—	—	—	15 292 672
Сделки Репо с кредитными организациями нерезидентами	12 929 559	—	—	—	12 929 559
Дальнее зарубежье	12 929 559	—	—	—	12 929 559
в т.ч. Нидерланды	12 929 559	—	—	—	12 929 559
Сделки репо с брокерским компаниями-резидентами	3 755 476	—	—	—	3 755 476
Кредиты юридическим лицам резидентам	11 090 469	545 000	5 027 937	17 138 385	33 801 791
Аудиторская деятельность	—	—	4 137	—	4 137
Выращивание зерновых, технических и прочих сельскохозяйственных культур, не включенных в другие группировки	555 000	—	—	—	555 000
Деятельность автомобильного грузового транспорта	504 823	—	—	—	504 823
Деятельность агентов, специализирующихся на оптовой торговле фармацевтическими и медицинскими товарами, парфюмерными и косметическими товарами, включая мыло	—	500 000	—	—	500 000
Деятельность в области бухгалтерского учета	—	—	128 508	—	128 508
Деятельность в области бухгалтерского учета и аудита	—	—	75 272	—	75 272
Добыча глины и каолина	—	—	—	19 325	19 325
Добыча и обогащение горных пород, содержащих графит и прочие полезные ископаемые, не включенные в другие группировки	—	—	1 303	200 000	201 303
Добыча камня для строительства	—	—	140 000	—	140 000
Издание книг	430 700	—	—	—	430 700
Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук	1 708 568	—	—	—	1 708 568
Неспециализированная оптовая торговля пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями	85 257	—	—	980 000	1 065 257



(в тысячах российских рублей)

Тип кредита/ вид заемщика / направление деятельности	Всего активов по срокам до погашения				Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Обработка металлов и нанесение покрытий на металлы	170 857	—	—	130 000	300 857
Образование для взрослых и прочие виды образования	—	—	25 782	—	25 782
Оптовая торговля кофе, чаем, какао и пряностями	27 461	—	—	—	27 461
Оптовая торговля парфюмерными и косметическими товарами	—	—	—	554 736	554 736
Оптовая торговля фармацевтическими и медицинскими товарами, изделиями медицинской техники и ортопедическими изделиями	—	—	750 000	—	750 000
Организация перевозок грузов	—	—	—	221	221
Предоставление посреднических услуг при покупке, продаже и аренде нежилого недвижимого имущества	16 878	—	—	—	16 878
Производство готовых кормов (смешанных и несмешанных) для животных, содержащихся на фермах	—	—	—	91 124	91 124
Производство гофрированного картона, бумажной и картонной тары	30 931	—	—	—	30 931
Производство кисломолочной продукции	—	—	—	310 926	310 926
Производство красок и лаков	—	—	476 000	—	476 000
Производство линолеума на текстильной основе	—	—	432 000	—	432 000
Производство молочных продуктов	36 991	—	—	—	36 991
Производство пластмассовых изделий для упаковывания товаров	—	—	70 000	—	70 000
Производство прочих цветных металлов	—	—	—	13 752 053	13 752 053
Производство стали	800 000	—	—	—	800 000
Производство стекла и изделий из стекла	—	—	—	1 100 000	1 100 000
Производство удобрений и азотных соединений	—	—	1 687 752	—	1 687 752
Производство цемента	1 094 000	—	7 362	—	1 101 362
Производство чугуна, ферросплавов, стали, горячекатаного проката и холоднокатаного листового (плоского) проката	5 629 005	—	—	—	5 629 005
Прочая оптовая торговля	—	45 000	31 271	—	76 271
Разработка гравийных и песчаных карьеров	—	—	1 141 859	—	1 141 859
Управление недвижимым имуществом	—	—	56 691	—	56 691
Кредиты юридическим лицам нерезидентам	—	—	—	2 727 273	2 727 273
Дальнее зарубежье	—	—	—	2 727 273	2 727 273
в т.ч. Нидерланды	—	—	—	2 727 273	2 727 273
Кредиты физическим лицам резидентам	170	77	1 187	31 170	32 604
Итого	85 364 762	545 077	5 029 124	21 777 225	112 716 188
Резерв на возможные потери по ссудам					639 959
Итого за вычетом резерва					112 077 229



(в тысячах российских рублей)

На 1 января 2014 г.

Тип кредита / вид заемщика / направление деятельности	Всего активов по срокам до погашения				Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Кредиты Банку России	6 000 000	—	—	—	6 000 000
Межбанковские кредиты резидентам	16 200 000	4 400 000	—	—	20 600 000
Межбанковские кредиты нерезидентам	20 104 994	2 052 206	1 270	9 656 087	31 814 557
Дальнее зарубежье	19 624 994	2 052 206	1 270	9 656 087	31 334 557
в т.ч. Нидерланды	18 980 644	1 573 947	—	7 818 230	28 372 821
СНГ	480 000	—	—	—	480 000
Сделки Репо с кредитными организациями резидентами	18 205 085	—	—	—	18 205 085
Сделки Репо с кредитными организациями нерезидентами	19 147 450	3 272 920	—	—	22 420 370
Дальнее зарубежье	19 147 450	3 272 920	—	—	22 420 370
в т.ч. Нидерланды	15 246 279	—	—	—	15 246 279
СНГ	—	—	—	—	—
Сделки репо с брокерским компаниями — резидентами	7 432 374	—	—	—	7 432 374
Кредиты юридическим лицам резидентам	5 283 513	2 222 094	630 873	18 165 837	26 302 317
Аудиторская деятельность	—	—	—	1 097	1 097
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	—	—	—	14 642	14 642
Деятельность в области бухгалтерского учета	—	—	—	16 121	16 121
Деятельность сухопутного транспорта	—	36 076	—	—	36 076
Деятельность холдинг-компаний в области финансового посредничества	—	—	—	1 500 000	1 500 000
Деятельность экстерриториальных организаций	—	—	—	4 909 380	4 909 380
Добыча и обогащение горных пород, содержащих графит и прочие полезные ископаемые, не включенные в другие группировки	—	—	2 575	—	2 575
Добыча прочих полезных ископаемых	3 818 553	943 837	598 611	9 188 847	14 549 848
Научные исследования и разработки	—	1 034 308	—	30 484	1 064 792
Операции с недвижимым имуществом	—	—	—	4 084	4 084
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	503 740	—	29 687	1 787 500	2 320 927
Предоставление посреднических услуг при покупке, продаже и аренде нежилого недвижимого имущества	32 729	—	—	—	32 729
Производство готовых кормов (смешанных и несмешанных) для животных, содержащихся на фермах	—	—	—	203 026	203 026
Производство кисло-молочной продукции	—	207 874	—	—	207 874
Производство красок и лаков на основе полимеров	25 000	—	—	—	25 000
Производство теплообменных устройств, промышленного холодильного оборудования и оборудования для кондиционирования воздуха; производство оборудования для фильтрации и очистки газов	—	—	—	169 502	169 502



(в тысячах российских рублей)

Тип кредита / вид заемщика / направление деятельности	Всего активов по срокам до погашения				Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Производство, кроме ремонта, прочего электрооборудования, не включенного в другие группировки, без электрооборудования для двигателей и транспортных средств	—	—	—	281 975	281 975
Производство, передача и распределение электроэнергии	—	—	—	41 976	41 976
Связь	—	—	—	17 205	17 205
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	903 491	—	—	—	903 491
Кредиты юридическим лицам нерезидентам	—	—	—	2 727 273	2 727 273
Дальнее зарубежье	—	—	—	2 727 273	2 727 273
в т.ч. Нидерланды	—	—	—	2 727 273	2 727 273
СНГ	—	—	—	—	—
Кредиты физическим лицам резидентам	—	84	508	23 374	23 966
РЕПО с ЦБР	10 292 026	—	—	—	10 292 026
<b>Итого</b>	<b>102 665 443</b>	<b>11 947 304</b>	<b>632 651</b>	<b>30 572 571</b>	<b>145 817 969</b>
Резерв на возможные потери по ссудам					1 010 852
<b>Итого за вычетом резерва</b>					<b>144 807 117</b>

### 5.5 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	На 1 января 2015		Сроки размещения	Сроки погашения	Ставки купона
	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Итого			
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 531 305	2 531 305	28.07.2010-15.05.2013	03.06.2015-11.05.2016	6,0%-7,35%
Облигации иностранных компаний	1 293 294	1 293 294	12.02.2013-14.11.2013	12.02.2016-14.11.2016	10,91%-11,09%
Облигации кредитных организаций-резидентов	1 587 310	1 587 310	19.07.2006-08.11.2011	06.07.2016-16.10.2021	6,75%-9,3%
Акции прочих резидентов	22 477	22 477	28.07.2010-15.05.2013	03.06.2015-11.05.2016	6,0%-7,35%
Сумма созданных резервов	(22 477)	(22 477)			
<b>Итого</b>	<b>5 411 909</b>	<b>5 411 909</b>			

	На 1 января 2014			Сроки размещения	Сроки погашения	Ставки купона
	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	Итого			
Облигации федерального займа (ОФЗ)	90 529	12 858 661	12 949 189	23.09.2009-15.05.2013	13.03.2014-19.04.2017	6,0%-11,2%
Облигации кредитных организаций-нерезидентов	678 006	—	678 006	15.04.2009	09.04.2014	6,74%
Облигации иностранных компаний	1 331 008	—	1 331 008	12.02.2013-14.11.2013	12.02.2016-14.11.2016	10,91%-11,09%
Облигации кредитных организаций-резидентов	1 773 219	370 138	2 143 355	19.07.2006-23.12.2011	06.07.2016-30.01.2020	6,75%-9,3%
Акции прочих резидентов	22 495	—	22 495			
Сумма созданных резервов	(22 477)	—	(22 477)			
<b>Итого</b>	<b>3 895 268</b>	<b>13 228 798</b>	<b>17 101 599</b>			



(в тысячах российских рублей)

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи представлены с номиналом в валюте Российской Федерации.

Акции прочих резидентов предоставлены ценными бумагами ОАО Облкоммунэнерго. По состоянию на 01 января 2015 и 2014 гг. данные бумаги были полностью зарезервированы Банком.

По итогам 2014 года Банк признал убыток в размере 90 683 тыс. руб. (2013 г. – прибыль в размере 44 198 тыс. руб.) от продажи ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи.

Переклассификаций финансовых активов, отнесенных к категории "имеющиеся в наличии для продажи" в течение 2014 и 2013 годов не производилось.

### 5.6 Прочее участие

Банк владеет долей участия в уставном капитале:

Полное фирменное наименование:	Открытое акционерное общество коммунальных электрических сетей Саратовской области "Облкоммунэнерго"
Сокращенное фирменное наименование:	ОАО "Облкоммунэнерго"
ИНН (если применимо):	6454038461
ОГРН (если применимо):	1026403342162
Место нахождения:	413851, г. Балаково ул. Волжская, 74А
Размер доли участия кредитной организации – эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	8,33%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	9,20%
Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, принадлежащих коммерческой организации:	0%

### 5.7 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

На 1 января 2015 г. на балансе не учитывались ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Переклассификаций финансовых активов, отнесенных к категории "удерживаемые до погашения" в течение 2014 и 2013 годов не производилось.

### 5.8 Состав, структура основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности

В течение 2014 и 2013 годов Банк:

- не имел объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности;
- не инвестировал в сооружение (строительство) объектов основных средств;
- не вступал в договорные обязательства по приобретению основных средств;
- не проводил переоценку основных средств с 1997 года.

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов.



(в тысячах российских рублей)

**Основные средства и нематериальные активы – 2014 г.**

	Оборудование и офисная мебель	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Лизинг	Итого ОС	Нематериальные активы – программное обеспечение	Итого ОС и НМА
<b>Первоначальная стоимость</b>								
На 1 января 2014 г.	243 159	163 868	37 327	6 850	769 708	1 220 912	197 970	1 424 884
Поступления	14 989	20 403	2 626	5 874	–	43 892	–	43 892
Выбытия	(16 039)	(18 949)	(6 179)	–	(698 208)	(739 375)	(197 970)	(937 345)
На 1 января 2015 г.	242 109	165 322	33 774	12 724	71 500	525 429	–	525 429
<b>Накопленная амортизация</b>								
На 1 января 2014 г.	214 032	134 423	24 631	6 850	171 805	551 561	197 970	749 531
Начисленная амортизация	10 916	10 756	5 885	–	56 833	84 390	–	84 390
Выбытия	(15 755)	(18 876)	(4 889)	–	(165 026)	(204 546)	(197 970)	(402 516)
На 1 января 2015 г.	209 193	126 123	25 627	6 850	63 612	431 405	–	431 405
<b>Остаточная стоимость</b>								
На 1 января 2014 г.	29 127	29 625	12 696	–	597 903	669 351	–	669 351
На 1 января 2015 г.	32 916	39 199	8 147	5 874	7 888	94 024	–	94 024

**Основные средства и нематериальные активы – 2013 г.**

	Оборудование и офисная мебель	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Лизинг	Итого ОС	Нематериальные активы – программное обеспечение	Итого ОС и НМА
<b>Первоначальная стоимость</b>								
На 31 декабря 2012 г.	243 132	139 539	43 958	6 850	104 975	538 454	197 970	736 424
Поступления	1 664	31 797	–	–	664 733	698 194	–	698 194
Выбытия	(1 637)	(7 468)	(6 631)	–	–	(15 736)	–	(15 736)
На 31 декабря 2013 г.	243 159	163 868	37 327	6 850	769 708	1 220 912	197 970	1 418 882
<b>Накопленная амортизация</b>								
На 31 декабря 2012 г.	191 352	131 086	18 266	5 382	35 162	381 248	197 970	579 218
Начисленная амортизация	23 944	10 625	11 106	1 468	136 643	183 786	–	183 786
Выбытия	(1 264)	(7 468)	(4 741)	–	–	(13 473)	–	(13 473)
На 31 декабря 2013 г.	214 032	134 243	24 631	6 850	171 805	551 561	197 970	749 531
<b>Остаточная стоимость</b>								
На 31 декабря 2012 г.	51 780	8 453	25 692	1 468	69 813	157 206	–	157 206
На 31 декабря 2013 г.	29 127	29 625	12 696	–	597 903	669 351	–	669 351

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, преданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет.



(в тысячах российских рублей)

### 5.9 Прочие активы и обязательства

Наименование актива	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Расчеты с биржей	17 769 829	2 819 027
Дебиторская задолженность по оплате комиссий за депозитарное и расчетно-кассовое обслуживание	62 718	119 710
Требования по начисленным процентам	393 499	442 522
НДС и прочие налоги к возмещению	19 981	347 298
Расчеты с работниками	5 760	—
Дебиторская задолженность порасчетам с поставщиками	110 782	55 820
Требования по аренде	—	22 488
Прочие	103 272	16 495
Резерв под обесценение	—	(13 414)
<b>Всего прочие активы</b>	<b>18 465 839</b>	<b>3 809 946</b>

На 1 января 2015 г. прочие активы в компаниях Группы ИНГ составляли 301 183 тыс. руб. (1 января 2014 г.: 162 140 тыс. руб.).

Прочие обязательства включают следующие позиции:

Наименование обязательства	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Резерв на предстоящие отпуска	5 788	4 619
Резерв на бонус	270 630	170 311
Резерв на выплаты по прекращенной деятельности	5 500	111 820
Обязательства по уплате процентов	78 161	35 704
Обязательства по НДС и прочим налогам	490 574	52 742
Обязательства по выплате купона по собственным облигациям	—	126 750
Кредиторская задолженность перед поставщиками, в т.ч. компаниями группы ИНГ	218 146	202 971
Обязательства по выплате третьим лицам, в рамках сделок репо	—	128 636
Прочие	9 854	53 532
	1 519	35 789
<b>Всего прочие пассивы</b>	<b>1 080 172</b>	<b>794 238</b>

На 1 января 2015 г. кредиторская задолженность перед поставщиками включала задолженность перед компаниями Группы ИНГ на сумму 169 957 тыс. руб. (1 января 2014 г.: 128 636 тыс. руб.).

### 5.10 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают следующие позиции:

Наименование	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Текущие счета	1 704 613	2 754 604
Срочные депозиты и кредиты	21 162 141	21 729 936
Обязательства по сделкам РЕПО	234 691	55 618 564
Депозиты "овернайт"	—	81 900
<b>Средства кредитных организаций в тыс. руб.</b>	<b>23 101 445</b>	<b>80 185 004</b>



(в тысячах российских рублей)

### 5.11 Средства клиентов

Средства клиентов	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
<b>Текущие счета, в т.ч.:</b>	<b>33 944 287</b>	<b>16 341 634</b>
<b>Юридические лица</b>	<b>32 439 728</b>	<b>15 012 141</b>
Резиденты	30 520 715	11 998 774
Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	8 694 993	—
Связь	4 025 569	596 837
Страхование	3 473 053	—
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	2 233 102	3 155 222
Металлургическое производство	1 926 786	665 205
Предоставление прочих видов услуг	1 922 771	678 814
Химическое производство	1 066 139	677 089
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	1 018 229	482 066
Производство машин и оборудования	780 507	494 399
Обработка вторичного сырья	765 635	—
Прочая деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	674 210	1 813 763
Производство табачных изделий	30 844	819 305
Прочее	3 908 877	2 616 074
Нерезиденты	1 919 013	3 013 367
Кредитные организации	225 236	—
<b>Физические лица</b>	<b>1 279 323</b>	<b>1 329 493</b>
Резиденты	1 125 057	1 172 316
Нерезиденты	154 266	157 177
<b>Срочные депозиты, в т.ч.:</b>	<b>35 838 928</b>	<b>34 596 184</b>
<b>Юридические лица</b>	<b>35 445 192</b>	<b>34 302 385</b>
Резиденты	31 913 633	32 357 600
Предоставление прочих видов услуг	13 962 679	4 830 176
Металлургическое производство	5 190 543	5 003 854
Научные исследования и разработки	3 565 400	7 200 363
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	2 943 120	1 880 531
Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	1 507 000	—
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	514 744	—
Торговля автотранспортными средствами и мотоциклами, их техническое обслуживание и ремонт	361 200	—
Связь	380 000	2 350 000
Химическое производство	30 000	330 000
Добыча прочих полезных ископаемых	11 500	1 901 450
Финансовое посредничество	2 385	1 227 103
Строительство	—	25 000
Прочие	3 445 063	7 609 123
Нерезиденты	3 531 559	1 944 785



(в тысячах российских рублей)

Средства клиентов	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
<b>Физические лица</b>	<b>393 737</b>	<b>293 799</b>
Резиденты	380 957	280 805
Нерезиденты	12 780	12 994
Обязательства по сделкам РЕПО *	—	94 302
Юридические лица	—	94 302
Резиденты	—	94 302
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>69 783 215</b>	<b>51 032 120</b>

\* только брокерские компании.

### 5.12 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные облигации включают в себя следующие позиции:

Номинальная стоимость	Дата выпуска	Срок погашения	Процентная ставка	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
5 000 000	15 июля 2011 г.	23 июля 2014 г.	3M Mosprime + 0.75	—	5 074 450
5 000 000	10 ноября 2011 г.	18 ноября 2014 г.	3M Mosprime + 1.45	—	5 052 300
				—	<b>10 126 750</b>

Банк не привлекал средства с условием досрочного возврата.

### 5.13 Информация о просроченной задолженности Банка

По данным на 1 января 2015 г. и 1 января 2014 г. Банк не имеет просроченной задолженности.

### 5.14 Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

Дата	Количество акций	Номинальная стоимость	Итого
	Обыкновенные	Обыкновенные	
На 1 января 2013 г.	4 766 540	2,09796	10 000 010
На 1 января 2014 г.	4 766 540	2,09796	10 000 010
На 1 января 2015 г.	4 766 540	2,09796	10 000 010

Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях.

### 5.15 Информация об изменениях в области применяемой кредитной организацией политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом

В 2014 году не было изменений в области применяемой Банком политики по управлению капиталом. Структура капитала и объем активов, взвешенных с учетом риска, сформированных по итогам года резервов обеспечивают Банку безусловное выполнение новых требований к достаточности основного капитала, вводимых с 1 января 2015 г. В соответствии с Указанием Банка России от 18 декабря 2014 г. № 3498-У "О переклассификации ценных бумаг" Банк не производил переклассификацию ценных бумаг.



(в тысячах российских рублей)

## 6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 6.1 Убытки и суммы восстановления по каждому виду актива

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов:

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства, размещенные на корреспон- дентских счетах	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Итого
<b>На 1 января 2013 г.</b>					
Создание резервов	(5 505 214)	65 990	(4 665)	20 323 522	14 879 633
Восстановление резервов	6 520 319	(51 984)	9 123	(20 362 959)	(13 885 501)
Списание/восстановление за счет резервов	917 787	7 215	4 529	430 384	1 359 915
<b>На 1 января 2014 г.</b>					
Создание резервов	4 825 265	952 704	(16 916)	(22 831 597)	(17 070 544)
Восстановление резервов	(5 936 621)	(960 047)	(9 908)	21 126 039	14 219 463
Списание/восстановление за счет резервов	(193 569)	(128)	(22 295)	(1 275 174)	(1 491 166)
<b>На 1 января 2015 г.</b>					
Создание резервов	(1 672 794)	(3 267)	60	16 802 992	15 149 348
Восстановление резервов	2 238 860	3 598	(22 953)	(16 767 024)	(14 501 613)
Списание/восстановление за счет резервов	372 497	203	58	1 239 206	(865 908)

### 6.2 Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков в 2014 году, составляет прибыль в сумме 23 666 921 тыс. руб., за 2013 год было признано 7 166 035 тыс. руб. прибыли.

### 6.3 Налогообложение

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода по налогу:

	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Налог на прибыль (20%)	604 346	782 963
Налог на доходы по ГЦБ (15%)	135 726	183 232
Налог на имущество	4 213	9 805
Налоги, уплаченные по налоговым проверкам	2 046	—
Квотирование рабочих мест	1 948	1 849
Транспортный налог	224	305
Налог на доходы в виде дивидендов	—	247
Прочие	—	364
Отложенный налог на прибыль	(1 489 579)	—
<b>Начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>(741 077)</b>	<b>978 765</b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляет в 2014 году 20%. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляет 15% для платежей в федеральный бюджет.



(в тысячах российских рублей)

В связи с Положением Банка России от 25 ноября 2013 г. N 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов" по состоянию на 1 января 2015 г. отражен отложенный налог на прибыль, сумма, которая уменьшит текущий налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах. По состоянию на 1 января 2014 г. в бухгалтерском учете отложенный налог на прибыль не рассчитывался.

<b>Отложенный налоговый актив на 1 января 2015 г.</b>	<b>—</b>
Отложенный налоговый актив, относимый в отчет о финансовых результатах	1 489 579
отложенный налоговый актив в отношении переоценки ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи, относимой непосредственно в капитал	15 508
<b>Отложенный налоговый актив на 1 января 2015 г.</b>	<b>1 505 087</b>

#### 6.4 Вознаграждение работникам

Расходы на персонал и прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2014	2013
Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	1 287 790	981 055
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	154 494	136 995
Расходы, связанные с перемещениями персонала	31 678	141 236
Другие расходы на содержание персонала	71 497	90 716
Расходы по страхованию (НПФ)	20 326	8 379
<b>ИТОГО</b>	<b>1 565 785</b>	<b>1 358 381</b>

#### 6.5 Исследования и разработки

В течение 2014 года Банк не проводил исследования и разработки.

### 7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, положений и рекомендаций Центрального Банка Российской Федерации.

В течение прошедшего года Банк полностью соблюдал все внешние требования, установленные в отношении капитала.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Корректировок по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), выше определенного минимального уровня. По состоянию на 1 января 2015 г. этот минимальный уровень составлял 10%. В течение полугодия 2014 и 2013 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.



(в тысячах российских рублей)

На 1 января 2015 г. и 1 января 2014 г. коэффициент достаточности капитала Банка (Н1), рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Базовый капитал	29 028 404	28 416 571
Добавочный капитал	—	—
<b>Основной капитал</b>	<b>29 028 404</b>	<b>28 416 571</b>
Дополнительный капитал	2 688 490	1 314 157
Суммы, вычитаемые из капитала	(42 597)	(25 189)
<b>Итого собственные средства</b>	<b>31 674 297</b>	<b>29 705 539</b>
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности базового капитала)	186 817 886	129 359 424
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности основного капитала)	186 817 886	129 359 424
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности собственных средств)	186 831 284	129 359 932
Норматив достаточности базового капитала	15,54%	21,95%
Норматив достаточности основного капитала	15,54%	21,95%
Норматив достаточности собственных средств	16,95%	22,94%

## 8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

### 8.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов

По данным на 1 января 2015 г. и на 1 января 2014 г. Банк имел следующие остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования:

	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Остатки на счета фонда обязательного резервирования	1 323 506	2 485 399
Остатки на счетах с обязательным неснижаемым остатком	959	577

По данным на 1 января 2015 Банк имеет две кредитные линии по привлечению финансирования, предоставленных:

- Центральным Банком Российской Федерации (по договору от 30 ноября 2003 г. № 24950068, на основании положения № 236-П) в сумме 25 000 000 тыс. руб. Линия может быть использована, если предоставлен залог в виде ценных бумаг, отвечающих требованиям договора (Ломбардный список).
- ИНГ БАНК НВ, Нидерланды в сумме 500 000 тыс. евро. Линия может использоваться без ограничений.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.



(в тысячах российских рублей)

## **8.2 Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон**

Деятельность Банка осуществляется в основном на территории Российской Федерации и стран ОЭСР. Страновая концентрация активов и обязательств Банка представлена в Примечании 9.1, информация по сегментам представлена в примечании 10.

## **9. Информация о принимаемых Банком рисках**

### *Введение*

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на ценовой, процентный и валютный риски. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля над рисками не включает в себя контроль над рисками, возникающими в процессе ведения хозяйственной деятельности, такими, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

### *Структура управления рисками*

Преимуществом Банка является его принадлежность к международной банковской группе, где многие процедуры управления и контроля над рисками создаются на центральном уровне и осуществляются на локальном. Помимо контроля показателей риска на локальном уровне, существует также контроль на уровне центрального контролирующего органа.

Внутри Банка общий контроль управления основными рисками и установления процедур и политик управления рисками, а также одобрения наиболее значимых лимитов входит в ответственность Генерального Директора. Однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

### *Правление*

Правление несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Оно отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

### *Управление рисками*

В Банке созданы отдельные подразделения по управлению и контролю различных видов риска (Отдел рыночных рисков, Отдел кредитных рисков, Отдел операционных и информационных рисков, а также рисков, связанных с вопросами безопасности, Отдел комплаенс), которые функционируют в сфере управления соответствующих рисков. Руководители этих отделов несут ответственность за обеспечение применения общих принципов и методов определения рисков, их оценки, управления, а также предоставление отчетов по финансовым и нефинансовым рискам. Руководители этих подразделений подотчетны непосредственно Генеральному Директору.



(в тысячах российских рублей)

Каждое подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля, мониторинг за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитами, а также обеспечение ввода показателей риска в системы оценки и отчетности.

#### *Казначейство Банка*

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка. Кроме того, данные операции контролируются на ежедневной основе Отделом финансового контроля, Отделом по контролю торговых операций, а также на регулярной основе обзревается на Комитете по управлению активами и пассивами.

#### *Внутренний аудит*

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, проверяются отделом внутреннего аудита, который проводит проверку, как достаточности процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Главному офису, Совету Директоров и Подразделению внутреннего аудита Группы.

#### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует "наихудшие сценарии", которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов на себя принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Для всех уровней управления Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Правление Банка и другие сотрудники, вовлеченные в процесс управления рисками, ежедневно информируются об использовании установленных лимитов, уровне VaR, уровне рисков ликвидности, данных о финансовых результатах за день, уровне нормативов, установленных Банком России и других изменениях в уровне риска.

#### *Снижение риска*

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В случае необходимости и возможности, Банк использует различные виды обеспечения, чтобы снизить свои кредитные риски.



(в тысячах российских рублей)

**9.1 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков**

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление риском концентрации. Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации).

Страновая концентрация активов и обязательств на 1 января 2015 г. (тыс. руб.). Данные по ссудной задолженности приведены за вычетом резервов на возможные потери

Наименование статьи	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье (кроме СНГ)	В т.ч. Нидерланды (более 5%)	Итого
<b>I. АКТИВЫ</b>					
1. Денежные средства	207 674	—	97 214	—	304 888
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 998 614	—	—	—	3 998 614
2.1. Обязательные резервы	1 323 506	—	—	—	1 323 506
3. Средства в кредитных организациях	476 793	3 586	6 058 164	1 093 027	6 538 543
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 444 687	—	139 689 761	126 329 102	174 134 448
5. Чистая ссудная задолженность	53 243 585	—	58 833 644	57 323 643	112 077 299
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 118 622	—	1 293 287	—	5 411 909
8. Требования по текущему налогу на прибыль	454 945	—	—	—	454 945
9. Отложенный налоговый актив	1 505 087	—	—	—	1 505 087
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	94 024	—	—	—	94 024
11. Прочие активы	18 178 273	—	287 566	—	18 465 839
12. Всего активов	116 722 299	3 586	206 259 636	184 745 772	322 985 526
<b>II. ПАССИВЫ</b>					
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	16 013 595	—	—	—	16 013 595
14. Средства кредитных организаций	21 396 893	206 236	1 498 377	25 407	23 101 506
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	63 951 410	—	5 831 805	32 300	69 783 215
15.1. Вклады физических лиц	1 520 017	—	153 043	—	1 673 060
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 997 433	—	141 522 708	143 374 636	176 520 141
17. Выпущенные долговые обязательства	—	—	—	—	—
Обязательства по текущему налогу на прибыль	—	—	—	—	—



(в тысячах российских рублей)

Наименование статьи	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье (кроме СНГ)	В т.ч. Нидерланды (более 5%)	Итого
20. Прочие обязательства	1 080 172	—	—	—	1 080 172
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	4 846 548	—	—	—	4 846 548
22. Всего обязательств	142 286 051	206 236	148 852 890	143 432 343	291 345 177

Страновая концентрация активов и обязательств на 1 января 2014 г. (тыс. руб.)

Наименование статьи	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье (кроме СНГ)	В т.ч. Нидерланды (более 5%)	Итого
<b>I. АКТИВЫ</b>					
1. Денежные средства	264 382	—	35 950 <sup>1</sup>	—	300 332
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 301 985	—	—	—	4 301 985
2.1. Обязательные резервы	2 485 399	—	—	—	2 485 399
3. Средства в кредитных организациях	757 567	10 376	3 083 946	2 680	3 851 888
4. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 264 215	—	21 099 460	14 689 014	60 363 675
5. Чистая ссудная задолженность	65 431 747	472 800	78 902 570	61 592 651	144 807 117
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 092 572	—	2 009 027	—	17 101 599
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	669 351	—	—	—	669 351
11. Прочие активы	3 522 959	1 220	285 767	140 446	3 809 946
12. Всего активов	129 304 778	484 395	105 416 720	76 424 791	235 205 893
<b>II. ПАССИВЫ</b>					
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	55 569 550	—	—	—	55 569 550
14. Средства кредитных организаций	12 235 867	416 622	11 962 965	9 834 673	24 615 454
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	45 903 703	—	5 128 417	602 978	51 032 120
15.1. Вклады физических лиц	1 453 779	—	169 514	—	1 623 293
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 033 691	—	35 702 822	35 685 722	59 736 513
17. Выпущенные долговые обязательства	10 000 000	—	—	—	10 000 000

<sup>1</sup> разбивка денежных средств по страновой принадлежности производилась на основе алгоритма используемого при составлении отчетности по форме 0409401 (Пример: Наличные фунты стерлингов являются иностранными активами, так как они представляют собой требования к нерезиденту (Банку Англии)).

(в тысячах российских рублей)

Наименование статьи	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье (кроме СНГ)	В т.ч. Нидерланды (более 5%)	Итого
20. Прочие обязательства	551 025	72	243 141	196 431	794 238
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	3 619 396	—	—	—	3 619 396
22. Всего обязательств	151 913 232	416 694	53 037 345	46 319 804	205 367 271

#### Концентрация рисков в разрезе видов валют

В 2014 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

#### Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

В 2014 году, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк осуществлял мониторинг рисков концентрации, а также проводил периодические, как плановые, так и внеочередные, актуализации продуктовых лимитов. При этом приобретение долговых ценных бумаг осуществлялось с учетом чувствительности отрасли эмитента к текущему геополитическому и экономическому кризисам.

По итогам 2014 года Банк сформировал портфели кредитов юридическим лицам и долговых ценных бумаг, в которых доля любой из отраслей не превышает 20% общего объема портфеля.

## 9.2 Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

Банк подвергается кредитным рискам, состоящим в том, что контрагенты могут оказаться не в состоянии своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед Банком.

Этот риск имеет отношение не только к кредитованию, но и к другим операциям, которые находят свое отражение в балансе Банка или на внебалансовом учете (вложения в ценные бумаги, документарные операции и др.). В связи с этим Банк разделяет управление кредитным риском в зависимости от вида операций, с которыми данный вид риска связан, а именно: управление кредитным риском по корпоративным кредитам и управление кредитным риском на финансовом и денежном рынках.

В целом управление кредитными рисками подразумевает под собой такие процессы, как установление лимитов, диверсификация, формирование резервов, мониторинг структуры кредитного портфеля, мониторинг оценки кредитного риска и исполнения обязательств заемщиками, управление капиталом.

Управление кредитными рисками Банка осуществляется Управлением кредитных рисков и Правлением Банка.

Управление кредитных рисков Банка непосредственно вовлечено во все аспекты деятельности Банка, связанные с кредитным риском, в частности, отвечает за присвоение внутренних кредитных рейтингов контрагентам, одобрение кредитных лимитов и их структуры, все виды мониторинга, а при необходимости осуществляет выработку мероприятий по снижению кредитного риска для Банка.



(в тысячах российских рублей)

Мониторинг проводится Управлением кредитных рисков на регулярной основе:

- по кредитам корпоративным заемщикам индивидуально – не реже одного раза в квартал на основании отчетности, и более подробно – на ежегодной основе, путем подготовки всеобъемлющего кредитного анализа и заключения. Принимая во внимание целевые группы корпоративных заемщиков (глобальные корпорации, дочерние компании международных групп с высоким кредитным рейтингом, крупные российские компании, средние российские компании, занимающих ведущее положение в отдельных отраслях российской экономики), Банк оценивает уровень кредитного риска портфеля как допустимый;
- по ссудам и лимитам, открытым для кредитных организаций индивидуально – ежемесячно на основании отчетности, и более подробно – на ежегодной основе, путем подготовки всеобъемлющего кредитного анализа и заключения.
- по структуре кредитного портфеля – ежемесячно;
- мониторинг исполнения обязательств – исходя из сроков, установленных для исполнения таких обязательств.

В целом, система управления кредитными рисками Банка построена в полном соответствии с системой, принятой в материнском банке. По мнению банка, управление кредитным риском является эффективным и в достаточной мере обеспечивает устойчивость Банка.

Сведения о качестве активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требованиях по получению процентных доходов по ссудам (тыс. руб.)

Наименование показателя	на 1 января 2015 г.				на 1 января 2014 г.			
	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Ценные бумаги	Прочие требования	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Ценные бумаги	Прочие требования
Задолженность по ссудам и процентам по ним	106 056 105	393 751	22 477	24 390 435	129 525 626	442 300	23 093	7 422 578
Задолженность по ссудам акционерам банка и процентам по ним	54 596 370	231 013	–	705 592	43 619 099	98 773	–	3 005
Объем реструктурированной задолженности	9 716 543	39 933	–	–	2 190 938	16 956	–	–
Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов	9,2%	10,1%	–	–	1,7%	3,8%	–	–
Объем просроченной задолженности	170	5	–	6 531	170	5	–	18 750
Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов	0,00%	0,00%	0,00%	0,03%				
Категории качества:	X	X	X	X	X	X	X	X
I	82 015 859	310 821	–	24 341 840	88 119 112	349 701	18	6 733 490
II	15 826 615	56 185	–	43 864	37 011 101	67 808	–	679 943
III	8 073 461	26 740	–	0	4 395 243	24 786	–	–
IV	–	–	–	–	–	–	–	–
V	140 170	5	22 477	4 731	170	5	23 075	9 145
Расчетный резерв на возможные потери	2 032 914	X	X	X	1 431 666	X	X	X



(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	на 1 января 2015 г.				на 1 января 2014 г.			
	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Ценные бумаги	Прочие требования	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Ценные бумаги	Прочие требования
Расчетный резерв с учетом обеспечения	638 958	X	X	X	1 010 852	X	X	X
Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего	638 958	3 558	22 477	5 421	1 010 852	4 156	23 075	16 048
в том числе по категориям качества:								
II	94 198	399	—	690	211 576	541	—	6 903
III	404 590	3 154	—	0	799 106	3 610	—	—
IV	—	—	—	—	—	—	—	—
V	140 170	5	22 477	4 731	170	5	23 075	9 145

Сведения об активах с просроченными сроками погашения на 1 января 2015 г. (тыс. руб.)

Наименование актива	Сумма, всего	в том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
		Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактически сформированный
			До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
Ссуды, всего	106 056 105	170	—	—	—	170	2 032 914	638 958
в том числе:								
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	79 738 480	170	—	—	—	170	1 932 372	613 148
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	26 317 625	—	—	—	—	—	100 542	25 810
Требования по получению процентных доходов по требованиям	393 751	5	—	—	—	5	—	3 558
Ценные бумаги	22 477	—	—	—	—	—	22 477	22 477
Прочие требования	24 390 435	6 531	2 405	2 070	226	1 830	5 427	5 421
ИТОГО	130 862 768	6 706	2 405	2 070	226	2 005	2 060 818	670 414

Сведения об активах с просроченными сроками погашения на 1 января 2014 г. (тыс. руб.)

Наименование актива	Сумма, всего	в том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
		Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактически сформированный
			До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
Ссуды, всего	129 525 626	170	—	—	—	170	1 431 666	1 010 852
в том числе:								
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	81 468 111	170	—	—	—	170	1 082 368	935 361
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	48 057 515	—	—	—	—	—	349 298	75 491



(в тысячах российских рублей)

Наименование актива	Сумма, всего	в том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
		Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактически сформированный
			До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
Требования по получению процентных доходов по требованиям	442 300	5	—	—	—	5	—	4 156
Ценные бумаги	23 093	—	—	—	—	—	23 075	23 075
Прочие требования	7 422 578	18 750	9 129	7 214	459	1 948	16 051	16 048
<b>ИТОГО</b>	<b>137 413 597</b>	<b>18 925</b>	<b>9 129</b>	<b>7 214</b>	<b>459</b>	<b>2 123</b>	<b>1 470 792</b>	<b>1 054 131</b>

Сведения о реструктурированных активах и видах реструктуризации (тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Требования по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	
		на 1 января 2015 г.	на 1 января 2014 г.
<b>I</b>	<b>Объем реструктурированной задолженности</b>	<b>9 716 543</b>	<b>2 190 938</b>
II	Задолженность по видам реструктуризации	x	x
1	увеличение срока возврата основного долга	3 290 703	2 190 938
2	снижение процентной ставки	6 901 840	1 214 872
3	увеличение суммы основного долга	2 328 847	21 301
4	изменение графика уплаты процентов по ссуде	x	x
5	изменение порядка расчета процентной ставки	x	x
6	другое	x	x

Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о сделках с отсрочкой платежа (включая ПФИ) и о фактически сформированных по ним резервах (тыс. руб.)

№ п/п	Внебалансовые обязательства	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
1	Неиспользованные кредитные линии	140 084 232	110 317 317
2	Резерв на возможные потери, сформированный по неиспользованным кредитным линиям	252 392	1 147 236
3	Аккредитивы	5 032 031	2 022 455
4	Резерв на возможные потери, сформированный по аккредитивам	778	4 656
5	Выданные гарантии и поручительства	18 618 305	3 476 724
6	Резерв на возможные потери, сформированный по выданным гарантиям и поручительствам	133 144	12 815
7	Производные финансовые инструменты:	649 796 334	757 193 408
7.1	форвард	26 420 973	45 066 619
7.2	опцион	16 493 356	845 305
7.3	своп	606 882 005	711 281 484



(в тысячах российских рублей)

### Сведения о характере и стоимости обеспечения

Оценка обеспечения производится в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 26 марта 2004 г. "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности". В качестве обеспечения Банк принимает следующие виды активов:

Типы операций	Виды обеспечения	Способы оценки обеспечения
кредитование юридических лиц	гарантии и поручительства	по первоначальной стоимости, согласно условиям кредитного договора
Финансовая аренда (лизинг)	основные средства	По первоначальной стоимости с учетом амортизации
Операции репо	ценные бумаги	По текущей справедливой стоимости

Характер и стоимость полученного обеспечения	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Всего получено обеспечения, в том числе:	220 340 524	181 603 168
<b>I категории качества, в т.ч.</b>	<b>115 893 360</b>	<b>69 140 052</b>
Гарантии и поручительства	98 421 603	55 284 075
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	17 471 757	13 855 977
<b>II категории качества, в т.ч.</b>	<b>47 643 173</b>	<b>63 069 337</b>
Гарантии и поручительства	35 476 588	19 289 114
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	12 166 585	43 780 223
<b>Прочее (не принятое в уменьшение расчетного резерва), в т.ч.</b>	<b>56 803 991</b>	<b>49 393 779</b>
Гарантии и поручительства	56 803 991	49 393 779
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	-	-

### 9.3 Страновой риск

Страновой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является юридическим лицом – резидентом Российской Федерации. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории России, основная деятельность связана с российскими контрагентами и иностранными контрагентами, преимущественно из экономически развитых стран.

С точки зрения странового риска для Банка наибольшее значение имеют риски, связанные с Российской Федерацией. В настоящее время политическая и экономическая ситуация в России является стабильной. Риск инвестиций в Российскую Федерацию находится на допустимом уровне, согласно ведущим международным рейтинговым агентствам. В стране созданы условия для социально-политической стабильности и экономического роста. Финансовый прогноз состояния государственного и региональных бюджетов более предсказуем, и высока вероятность того, что ответственность в управлении экономикой России сохранится в условиях возможных политических и экономических изменений.



(в тысячах российских рублей)

Банк оценивает потенциальное негативное влияние на свою деятельность вследствие экономических, политических и социальных изменений, используя такие инструменты для управления и регулирования страновыми рисками, как: регулярный страновой анализ, присвоение страновых рейтингов, установление лимитов странового риска (по суммам, срокам, типам обязательств) и регулярный мониторинг их использования.

#### 9.4 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения доходов Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночные риски подразделяются на валютный риск, риск изменения процентной ставки и риски изменения прочих ценовых параметров. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и валютных финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня колебаний рыночных цен.

Целью управления рыночными рисками является контроль и удержание измеримых параметров рыночных рисков в допустимых рамках путем оптимизации соотношения дохода и сопряженного с ним риска.

Управление по контролю рыночных рисков и торгового результата ежедневно отслеживает, контролирует рыночные риски и управляет ими. Управление финансовых рынков может открывать рыночные позиции только по утвержденным финансовым продуктам, в пределах установленных лимитов. Перечни лимитов и утвержденных финансовых продуктов ежегодно пересматриваются и утверждаются материнской компанией, ИНГ Банк Н.В.

Банк разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Рыночный риск по торговому портфелю включает торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, управляется и контролируется на основании методики стоимости с учетом риска (VaR), которая отражает взаимозависимость между параметрами риска. Риск по неторговым позициям включает все остальные активы, управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности.

Следующая таблица показывает значения VaR по торговому портфелю по состоянию на 31 декабря:

	2014 г.	2013 г.
Валютный риск	41 423	10 015
Риск изменения процентной ставки	46 092	40 145
Риск изменения процентных спредов	123 329	9 479

#### Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Позиции отслеживаются в ежедневном режиме.

В своей деятельности, связанной с регулированием размера валютных рисков, Банк придерживается требований Инструкции Банка России от 15 июля 2005 г. № 124-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями" (далее Инструкция № 124-И).



(в тысячах российских рублей)

В течение операционного дня дилеры ведут оперативный контроль открытой валютной позиции согласно лимитам, не превышающим максимально установленные Инструкцией № 124-И лимиты. Ежедневно после закрытия рынка дилеры сверяют размер открытой валютной позиции с данными операционных систем Банка с целью контроля величины открытой валютной позиции. На следующий день после закрытия операционного дня формируется отчет согласно нормам, изложенным в Инструкции № 124-И. При оценке валютного риска принимается во внимание качество активов, номинированных в каждой из валют.

В таблице ниже приведены валюты, в которых представлены существенные балансы Банка на 31 декабря 2014 и 2013 гг. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов по отношению к российскому рублю на отчет о совокупном доходе (вследствие наличия денежных активов и обязательств, балансовая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса) при неизменности всех остальных факторов. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение валютного курса в % 2014 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2014 г.	Изменение валютного курса в % 2013 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2013 г.
Доллар США	28,54%	5 706 430	10,21%	2 040 912
Доллар США	(28,54)%	(5 706 430)	(10,21)%	(2 040 912)
Евро	29,58%	422 578	8,63%	130 329
Евро	(29,58)%	(422 578)	(8,63)%	(130 329)

#### Риск изменения процентных спредов

Риск изменения процентных спредов – это риск неблагоприятного изменения финансового результата вследствие меняющихся разрывов (спредов) между уровнями процентных ставок, составляющими базисную кривую, и "рискованными" процентными ставками, используемыми для дисконтирования денежных потоков от финансовых инструментов, несущих кредитный риск (например, кривая доходности по корпоративным облигациям), в соответствии с их срочной структурой). Расчет VaR по кредитным спредам особенно важен в отношении портфелей облигаций. Каждая ценная бумага относится к тому или иному классу кредитного спреда исходя из определенных критериев (например, рынок обращения, страна, валюта выпуска, кредитное качество). На основе данных прошлых лет для каждого такого класса рассчитываются значения волатильности и корреляции. Спреды рассчитываются относительно (базисной) своп-кривой.

#### Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Несмотря на то, что значительную долю в активах Банка составляют требования с плавающей процентной ставкой, существенная часть активов имеет процентную ставку, фиксированную на определенный срок. Рыночный риск этой части портфеля возникает, главным образом, вследствие возможного изменения рыночных процентных ставок. Риск изменения процентных ставок по активам и пассивам Банка анализируется на основе данных Value-at-risk (VaR) для торгового портфеля и показателей чувствительности к изменению процентных ставок для неторгового портфеля. Подразделение по управлению рыночными рисками выявляет и измеряет имеющийся процентный риск, а также готовит отчеты об использовании лимитов, связанных с процентным риском, на ежедневной основе.



(в тысячах российских рублей)

Для анализа неторгового портфеля, включающего кредиты клиентам, применяется анализ чувствительности. Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Чувствительность отчета о финансовом результате представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на прибыль до расходов по налогу на прибыль за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря.

В нижеследующей таблице представлена чувствительность финансового результата Банка к возможным разумным изменениям в процентных ставках; при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

	Уменьшение в базисных пунктах 2014 г.	Прибыль до налогообложения 2014 г.
Российский рубль / Мосспрайм	(9,32%)	(1 212 310)
Доллар США / Либор	(0,02%)	(259 003)
Евро/Еврибор	(0,08%)	(107 770)

	Уменьшение в базисных пунктах 2013 г.	Прибыль до налогообложения 2013 г.
Российский рубль / Мосспрайм	(0,72%)	(118 106)
Доллар США / Либор	(0,3%)	(3 817)
Евро/Еврибор	(0,14%)	(2 074)

	Увеличение в базисных пунктах 2014 г.	Прибыль до налогообложения 2014 г.
Российский рубль / Мосспрайм	9,32%	1 212 310
Доллар США / Либор	0,02%	259 003
Евро/Еврибор	0,08%	107 770

	Увеличение в базисных пунктах 2013 г.	Прибыль до налогообложения 2013 г.
Российский рубль / Мосспрайм	0,72%	118 106
Доллар США / Либор	0,3%	3 817
Евро/Еврибор	0,14%	2 074



(в тысячах российских рублей)

### 9.5 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться с проблемой привлечения денежных средств, достаточных для исполнения текущих обязательств по выплатам. Риск ликвидности возникает в случае, если в день осуществления платежей объем обязательств по выплатам превышает объем текущих активов. Балансирование и/или поддержание контролируемого дисбаланса по срокам погашения и процентным ставкам активов и пассивов является фундаментальным для управления финансовыми институтами, включая Банк. Постоянное поддержание баланса активов и пассивов с точки зрения сроков несвойственно для финансового института, поскольку срок и природа потенциальных сделок зачастую носят различный характер и их трудно определить заранее. Несбалансированная позиция потенциально увеличивает доходность, но также может и увеличить риск убытка.

Основная цель управления ликвидностью Банка – обеспечение достаточных средств для исполнения всех своих финансовых обязательств в момент наступления их платежа. Политика управления ликвидностью рассматривается и утверждается Комитетом по управлению активами и пассивами.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и устойчивую финансовую базу, которая включает долгосрочные и краткосрочные кредиты от других банков, депозиты основных корпоративных и розничных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоко ликвидных активов для того, чтобы быстро и в полном объеме ответить на требования ликвидности в случае непредвиденных обстоятельств.

Требования политики управления ликвидностью и привлечения денежных средств включают в себя следующее:

- прогноз движения денежных средств по основным валютам и уточнение соответствующего требуемого уровня ликвидных активов;
- диверсификация источников финансирования;
- управление по концентрации и видам обязательств;
- поддержание финансирования за счет заемных средств;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы, в качестве защиты от непредвиденного прекращения притока денежных средств;
- поддержание постоянно обновляемого резервного фонда на случай непредвиденных расходов;
- мониторинг соответствия показателей ликвидности отчета о финансовом положении требованиям регулирующих органов.

Решения по управлению ликвидностью Банка принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и реализуются Отделом управления ликвидностью и привлечения денежных средств Управления валютно-финансовых операций.

Банк также производит расчет обязательных показателей ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2014 и 2013 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.



(в тысячах российских рублей)

Банк осуществляет оценку и управление ликвидностью на основе показателей ликвидности, установленных ЦБ РФ. На 1 января данные показатели составляли:

	На 1 января 2015 г. %	На 1 января 2014 г. %	Законодательно установленный уровень
Н2 "Норматив мгновенной ликвидности" (активы могут быть получены или реализованы в течение одного дня / обязательства могут быть погашены по требованию)	48,20	30,5	>15,0
Н3 "Норматив текущей ликвидности" (активы могут быть получены или реализованы в течение 30 дней / обязательства могут быть погашены в течение 30 дней)	71,26	63,0	>50,0
Н4 "Норматив долгосрочной ликвидности" (активы могут быть получены в срок свыше одного года / сумма собственного капитала и обязательств может быть выплачена в срок, превышающий один год)	59,14	32,5	<120,0

## 9.6 Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Требования к капиталу в отношении операционного риска определяются на основании чистых процентных и чистых непроцентных доходов. В таблице ниже представлены данные по операционным рискам, принимаемым в расчет достаточности капитала на 1 января 2015 и 2014 годов. Расчет производился на основе требований "Положения о порядке расчета размера операционного риска", утвержденного Банком России 3 ноября 2009 г. № 346-П.

Название статьи операционных доходов	2013 г.	2012 г.	2011 г.	2010 г.
Чистые процентные доходы	2 668 101	4 173 940	3 441 596	2 949 931
Чистые доходы от операций ЦБ, оцениваемым по ТСС	—	2 771 633	—	304 034
Чистые доходы от операций с ин. валютой	—	—	—	504 506
Чистые доходы от переоценки ин. валюты	7 166 035	5 370 295	4 753 201	866 725
Доходы от участия в капитале др. юр лиц	2 750	2 400	61 394	137
Комиссионные доходы	1 296 255	1 361 934	1 500 419	1 266 312
Прочие операционные доходы за исключением штрафы, мат. помощь, возмещение, оприходование излишков, списания обязательств	203 587	277 529	264 555	277 645
(Комиссионные расходы)	(168 837)	(311 245)	(436 701)	(322 699)
Доход на покрытие операционных рисков	11 167 891	13 646 486	9 584 464	5 846 591
Средний доход на покрытие операционных рисков	11 466 280	9 692 514	7 852 889	X
Операционный риск (15% от среднего дохода на покрытие операционных рисков)	1 719 942	1 453 877	1 177 933	X

(в тысячах российских рублей)

Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости кредитной организации. С целью обеспечения финансовой устойчивости Банк осуществляет эффективную политику управления операционным риском в соответствии с рекомендациями Центрального Банка РФ и Базельского Комитета по банковскому надзору. Политика управления операционным риском заключается в выявлении, оценке, мониторинге, контроле и (или) минимизации операционного риска.

Природа операционного риска требует интегрированного подхода со стороны различных подразделений Банка для эффективного осуществления политики управления операционным риском. Поэтому Банк использует трехуровневую систему управления ("защиты") операционным риском, что позволяет вовлечь все подразделения Банка в деятельность по управлению операционным риском.

Ежегодно в целях контроля качества и эффективности управления операционным риском Группа ИНГ проводит оценку следующих областей управления рисками:

- управление операционным риском;
- управлениями рисками комплаенс (compliance);
- управление рисками информационной безопасности и информационных технологий;
- управление рисками физической безопасности и безопасности персонала, пересмотр основных принципов управления операционным риском на основе анализа;
- управление рисками непрерывности бизнеса (BCP/DR) и чрезвычайных ситуаций (СМ).

В целях повышения эффективности управления операционными рисками в 2002 году Совет Директоров Банка учредил Комитет по Управлению Операционными Рисками.

Комитет по Управлению Операционными Рисками отвечает за выполнение следующих основных задач:

- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления операционным риском отдельными подразделениями и Банком в целом;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);
- оценка эффективности управления операционным риском;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению операционным риском;
- обеспечение принятия внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления операционным риском, в целях соблюдения основных принципов управления операционным риском, утвержденных Советом Директоров Банка;
- распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.



*(в тысячах российских рублей)*

### 9.7 Правовой риск

Правовой риск является нефинансовым риском, возникающим в деятельности кредитной организации. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами. К внешним факторам, в частности, относятся несовершенство правовой системы, неурегулированность отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка; подверженность изменениям методов госрегулирования, затрагивающим интересы Банка и его клиентов; нарушения клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков. К внутренним факторам относятся несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, недостаточная проработка Банком правовых аспектов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок.

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются.

#### Правовые риски, связанные с применением и возможным изменением налогового законодательства

Налоговое законодательство РФ отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. В отдельных случаях отсутствует единая позиция Министерства финансов РФ по применению законодательства о налогах и сборах по одному и тому же вопросу, судебная практика применения тех или иных норм отсутствует или не отличается единообразием. Изменения норм налогового законодательства РФ могут касаться установления новых налогов, новых обязанностей участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, повышения налоговых ставок, установления или отягчения ответственности, какого-либо иного ухудшения положения налогоплательщиков, налоговых агентов, иных участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах.

#### Правовые риски, связанные с применением и возможным изменением валютного законодательства

В соответствии с выданной Банком России лицензией Банк осуществляет банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте. Риски, связанные с возможностью изменения валютного регулирования, в настоящее время рассматриваются Банком как минимальные. Вступивший в силу 5 августа 2008 г. Федеральный закон от 22 июля 2008 г. № 150-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле" расширил перечень разрешенных валютных операций между резидентами. Указанным законом также предусмотрено, что заграничные учреждения РФ могут без использования банковских счетов осуществлять расчеты в наличной иностранной валюте с представителем (сотрудниками представительств) федеральных органов исполнительной власти за рубежом (если валюта переведена со счетов федеральных органов исполнительной власти или со счетов организаций, имеющих право на использование счетов заграничных учреждений РФ, для осуществления выплат представителям и сотрудникам). Таким образом, в связи с проведением политики либерализации валютного регулирования, упрощения процедур государственного регулирования и контроля в отношении валютных операций, риски, связанные с изменениями валютного законодательства, снижаются.

#### Правовые риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин

Риск изменения правил таможенного контроля и установления новых пошлин существенного влияния на деятельность Банка не окажет, так как Банк не осуществляет внешнеэкономическую и посредническую деятельность.



(в тысячах российских рублей)

Правовые риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности Банка

Учитывая бессрочный характер основной лицензии Банка – Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2495, риск изменения требований по лицензированию незначителен.

Правовые риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности

На текущий момент Банк не участвует в судебных разбирательствах, негативный результат которых ввиду изменения судебной практики или изменения законодательных актов мог бы повлечь за собой существенные изменения в финансовом состоянии Банка.

Управление правовым риском является неотъемлемой частью системы управления банковскими рисками в Банке. В целях обеспечения эффективного управления правовым риском осуществляются следующие мероприятия:

- в случаях изменения законодательства Российской Федерации вносятся соответствующие изменения в Устав Банка и его внутренние документы, стандартные формы договоров;
- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы;
- при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учитываются положения внутренних документов Банка и требования законодательства Российской Федерации;
- на плановой основе осуществляются программы подготовки и повышения квалификации служащих Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы;
- осуществляется контроль со стороны уполномоченных подразделений и должностных лиц за соблюдением структурными подразделениями и служащими Банка законодательства Российской Федерации, требований Устава и внутренних документов Банка;
- осуществляется оценка правового риска по основным направлениям деятельности Банка;
- определены наиболее распространенные типы/виды сделок, для которых разработаны стандартные ( типовые ) формы договоров;
- установлен порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;
- осуществляется контроль за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации;
- подразделениями Банка в соответствии с их компетенцией осуществляется контроль за соблюдением договорной дисциплины, ведется претензионная работа.

**9.8 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Банк оценивает уровень данного риска как минимальный, в связи с тем, что Банк имеет рейтинги международных рейтинговых агентств, является участником системы страхования вкладов, проводит независимый ежегодный аудит с привлечением ведущих международных аудиторских компаний, обеспечивает и повышает информационную прозрачность. Управление риском потери деловой репутации входит в систему управления рисками и осуществляется при участии руководства Банка.

(в тысячах российских рублей)

### 9.9 Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Данный риск значительно снижается путем тщательной проработки управленческих решений, анализа текущей ситуации и перспектив развития банковского сектора. Банк постоянно усиливает свои позиции, что выражается в росте прибыли и увеличении доли рынка, это указывает на правильность выбранной стратегии развития и, следовательно, низкий уровень стратегического риска.



бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год

## 10. Информация по сегментам

В таблице ниже представлена информация о доходах и прибылях, а также обо всех активах и обязательствах по операциям сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.:

2014 г.	Продолжающаяся деятельность				Прекращенная деятельность			
	Услуги по кредитованию	Услуги по РКО	Операции на финансовых рынках и рынках капитала	Итого до исключения межсегментных операций	Исключения	Итого продолжающаяся деятельность	Исключения	Итого
Процентные доходы от внешних клиентов	3 058 960	19 783	6 237 657	9 316 402	-	9 316 402	-	9 316 402
Процентные доходы от других сегментов	-	637 470	1 586 113	2 223 583	(2 223 583)	-	35	(35)
Процентные расходы от внешних клиентов	-	(93 210)	(6 770 608)	(6 863 818)	-	(6 863 818)	-	(6 863 818)
Процентные расходы по операциям с другими сегментами	(2 223 503)	(116)	-	(2 223 619)	2 223 619	-	-	-
Чистые комиссионные доходы	71 470	396 263	62 407	530 140	-	530 140	71 257	601 397
Чистая прибыль по операциям с торговыми финансовыми инструментами и финансовыми инструментами, имеющихся в наличии для продажи	(21 888)	-	827 937	806 049	-	806 049	10	806 059
Прочие доходы	181	610	(852)	(61)	-	(61)	134 115	134 054
Итого доход	885 221	960 800	1 942 653	3 788 677	35	3 788 713	205 416	3 994 093
Расходы на персонал и налоги и отчисления по заработной плате	(222 360)	(347 414)	(663 293)	(1 233 067)	-	(1 233 067)	(137 461)	(1 370 528)
Износ и амортизация	(13 756)	(19 841)	(13 938)	(47 535)	-	(47 535)	(8 604)	(56 139)
Расходы на связь и	(86 520)	(222 210)	(438 542)	(747 272)	-	(747 272)	(117 243)	(864 515)

"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

2014 г.	Продолжающаяся деятельность				Прекращенная деятельность		
	Услуги по кредитованию	Услуги по РКО	Операции на финансовых рынках и капитала	Итого до исключения межсегментных операций	Исключения	Итого продолжающаяся деятельность	Итого
информационные услуги							
Содержание помещений	(22 498)	(60 501)	(100 647)	(183 646)	—	(183 646)	(215 111)
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	(14 103)	(37 288)	(63 054)	(114 445)	—	(114 445)	(134 209)
Командировочные и представительские расходы	(12 724)	(13 175)	(32 238)	(58 137)	—	(58 137)	(65 717)
Профессиональные услуги	(25 002)	(46 469)	(121 985)	(193 456)	—	(193 456)	(217 954)
Прочее	(30 822)	(48 814)	(77 970)	(157 606)	—	(157 606)	(182 598)
<b>Итого расходы</b>	<b>(427 785)</b>	<b>(795 712)</b>	<b>(1 511 667)</b>	<b>(2 735 164)</b>	—	<b>(2 735 164)</b>	<b>(3 106 771)</b>
Резерв под обесценение кредитов	(4 506)	25	21 621	17 140	—	17 140	17 140



"ИНГ БАНК (ЕВРАЗия) ЗАО"

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена информация о доходах и прибыли, а также обо всех активах и обязательствах по операционным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.:

2013 г.	Продолжающаяся деятельность				Прекращенная деятельность		
	Услуги по кредитованию	Услуги по РКО	Операции на финансовых рынках и капитале	Итого до исключения межсегментных операций	Исключения	Итого продолжающаяся деятельность	Итого
Процентные доходы от внешних клиентов	2 106 450	9 200	5 589 393	7 705 043	-	7 705 043	7 705 043
Процентные доходы от других сегментов	-	654 127	804 266	1 458 393	(1 458 393)	-	-
Процентные расходы от внешних клиентов	-	(50 785)	(5 891 343)	(5 942 128)	-	(5 942 128)	(5 942 128)
Процентные расходы по операциям с другими сегментами	(1 484 089)	(403)	-	(1 484 492)	1 484 492	-	-
Чистые комиссионные доходы	80 944	343 708	71 401	496 053	-	496 053	1 190 523
Чистая прибыль по операциям с торговыми финансовыми инструментами и финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	3 041 802	3 041 802	-	3 041 802	3 041 802
Прочие доходы	-	-	6 663	6 663	-	6 663	6 663
Итого доход	703 305	955 847	3 622 182	5 281 334	26 099	5 307 433	6 001 903
Расходы на персонал и налоги и отчисления по заработной плате	(171 051)	(341 192)	(452 057)	(964 300)	-	(964 300)	(1 219 526)
Износ и амортизация	(11 941)	(45 204)	(20 644)	(77 789)	-	(77 789)	(77 789)
Расходы на связь и информационные услуги	(78 360)	(250 701)	(302 306)	(631 367)	-	(631 367)	(700 558)
							60

"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год

(в тысячах российских рублей)

2013 г.	Продолжающаяся деятельность					Прекращенная деятельность		Итого
	Услуги по кредитованию	Услуги по РКО	Операции на финансовых рынках и капитала	Итого до исключения межсегментных операций	Исключения	Итого продолжающаяся деятельность	Депозитарные услуги	
Содержание помещений	(17 727)	(75 560)	(58 315)	(151 602)	—	(151 602)	—	(151 602)
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	(17 735)	(74 764)	(57 685)	(150 184)	—	(150 184)	—	(150 184)
Командировочные и представительские расходы	(12 273)	(20 211)	(29 765)	(62 249)	—	(62 249)	(3 128)	(65 377)
Профессиональные услуги	(18 588)	(56 049)	(79 149)	(153 786)	—	(153 786)	(8 617)	(162 403)
Прочее	(28 058)	(62 387)	(66 099)	(156 544)	—	(156 544)	(20 072)	(176 615)
<b>Итого расходы</b>	<b>(355 733)</b>	<b>(926 068)</b>	<b>(1 066 020)</b>	<b>(2 347 821)</b>	—	<b>(2 347 821)</b>	<b>(356 233)</b>	<b>(2 704 054)</b>
Резерв под обесценение кредитов	(5 816)	16 629	2 209	13 022	—	13 022	—	13 022



(в тысячах российских рублей)

## 11. Информация об операциях со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

### Отношения контроля

Материнской компанией Банка, которая подготавливает финансовую отчетность, доступную внешним пользователям, является ИНГ Банк Н.В. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является ИНГ Группа Н.В.

### Ключевой управленческий персонал

Ключевой управленческий персонал включает в себя Правление Банка. На 1 января 2015 года численность управленческого персонала составляла 6 человек (на 1 января 2014 – 8 человек).

Вознаграждение основного управляющего персонала включают в себя следующие позиции (тыс. руб.):

Расходы по текущему вознаграждению	2014 г.	2013 г.
Заработная плата и премии	59 611	58 479
Прочие расходы на персонал	5 094	9 736
Налоги и и отчисления по заработной плате	4 526	5 540
Отчисления в НПСФ	1 197	1 369
<b>Всего вознаграждений</b>	<b>70 428*</b>	<b>75 124</b>

\* в вознаграждении 2014 года используются суммы начислений (резерва по бонусу), т.к. выплата еще не утверждена.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже (в тыс. руб.):

Наименование показателя	2014 г.				2013 г.			
	Головная организация	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами	Головная организация	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<b>Операции и сделки</b>								
Средства в кредитных организациях	671 866	—	447 175	1 119 042	2 680	—	48 406	51 086
Ссуды, в том числе:	13 211 072	1 931	4 594	13 217 598	43 619 099	—	8 712 587	52 324 486
просроченная задолженность	—	—	—	—	—	—	—	—
Резервы на возможные потери по ссудам	281 514	1	4 594	286 108	—	—	7 200	7 200
Производные финансовые инструменты (актив)	125 933 986	—	—	125 933 986	14 185 349	—	2 498	14 187 846
Средства кредитных организаций	—	—	—	—	20 821 665	—	10 365 258	31 186 924
Средства клиентов	—	35 141	35 753	70 894	7 984	20 183	629 019	657 186



(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	2014 г.				2013 г.			
	Головная организация	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами	Головная организация	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Производные финансовые инструменты (обязательство)	141 448 304	—	72 346	141 520 649	14 814 401	—	—	14 814 401
Выпущенные долговые обязательства	—	—	—	—	489 999	—	—	489 999
Безотзывные обязательства	—	—	—	—	538 595 578	—	10 178 409	548 773 987
Выданные гарантии и поручительства	—	—	—	—	98 910	—	59 991	158 901
<b>Финансовый результат</b>								
Процентные доходы, всего, в том числе:	1 131 602	—	197 078	1 328 680	1 112 990	—	236 562	1 349 553
от ссуд, предоставленных кредитными организациями	1 131 602	—	197 078	1 328 680	1 113 402	—	234 449	1 347 851
Ссуды, предоставляемые клиентам	—	20	—	20	—	2	2 114	2 116
Процентные расходы, всего, в том числе:	229 065	—	128 437	357 502	112 214	—	95 384	207 599
По привлеченным средствам кредитных организаций	229 017	—	101 674	330 692	112 214	—	61 242	173 456
По привлеченным средствам от клиентов	47	396	26 763	27 206	—	638	34 143	34 781
По выпущенным долговым обязательствам	47 461	—	—	34 362	41 902	—	—	41 902
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(13 095 493)	—	(2 885 120)	(15 980 614)	(7 977 321)	—	(19 063 210)	(27 040 530)
Чистые доходы от операций с валютой	(2 348 500)	—	401 782	(1 946 717)	(1 707 881)	—	(47 251)	(1 755 132)
Чистые доходы от переоценки валюты	7 376 865	—	56 076	7 432 940	862 349	—	469 781	1 332 131
Комиссионные доходы	114 381	—	10 925	125 307	1 144	—	25 905	27 049
Комиссионные расходы	5 763	—	4 435	10 198	2 678	—	5 901	8 578

Доходы от операций с головной организацией составили около 12% от всех доходов Банка.

Руководство Банка считает, что операции со связанными сторонами совершались на условиях, существенно не отличающихся от рыночных.

Генеральный директор

Люк Траенс

Главный бухгалтер

Наталья Лондаренко

24 марта 2015 г.

М.П.





Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 81 листов





**Приложение 2.**  
**Квартальная отчетность, составленная в соответствии с требованиями**  
**законодательства Российской Федерации.**

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	17541355	2495

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2015 года

Кредитной организации  
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
/ ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО  
Почтовый адрес  
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5.1	230654	304888
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	6821519	3998614
2.1	Обязательные резервы	8.1	1680168	1323506
3	Средства в кредитных организациях	5.1	5774928	6538543
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2; 5.3	151805135	174134448
5	Чистая ссудная задолженность	5.4	139729570	112077229
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.5	8763757	5411909
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		63	454945
9	Отложенный налоговый актив	11.3	1539100	1505087
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.8	148575	94024
11	Прочие активы	5.9	33969903	18465839
12	Всего активов	13.1	348783204	322985526
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.1	2000000	16013595
14	Средства кредитных организаций	5.1	17772488	23101506
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11	156958744	69783215
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	5.11	1588300	1673060
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3	129972742	176520141
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	5.9	2954077	1080172
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		5715277	4846548
22	Всего обязательств	19.1	315373328	291345177
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	5.14	10000010	10000010
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		500001	500001
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		21698	-232098



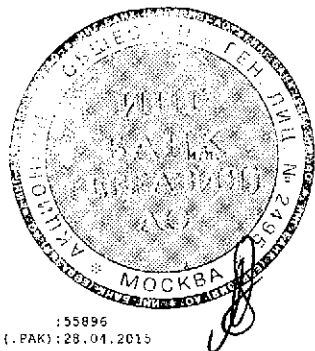
128	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		14157	14157
129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		21358279	18642151
130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13.1	1515731	2716128
131	Всего источников собственных средств		33409876	31640349
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
132	Возвратные обязательства кредитной организации		1068191952	1090170189
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		27796548	23650335
134	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Исполнитель  
Телефон: 771-79-53

12.05.2015  
Контрольная сумма :55896  
Версия файла описателей(.PAK):28.01.2015



Граев Л.

Лондаренко Н.И.

Матвеева Н.И.

Наименование кредитной организации  
ИНТ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
Почтовый адрес  
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

тыс. руб.:

Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	Код пояснения	Код печати	Код реклассификации
		4	5	5.1	5.2	5.3
I. АКТИВЫ						
1. Денежные средства	15.1	230654	304888			
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	15.1	6821519	3998614			
2.1. Обязательные резервы	18.1	1680168	1323506			
3. Средства в кредитных организациях	15.1	5774928	6538543			
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15.2; 5.3	151805135	174134448			
5. Чистая ссудная задолженность	15.4	139729570	112077229			
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15.5	8763757	5411909			
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	012-Операции по статье не осуществлялись	не	
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	012-Операции по статье не осуществлялись	не	
8. Требования по текущему налогу на прибыль	63	63	454945			
9. Отложенный налоговый актив	11.3	1539100	1505087			
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15.8	148575	94024			
11. Прочие активы	15.9	33565903	18465839			
12. Всего активов	13.1	348783204	322985526			
II. ПАССИВЫ						
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15.1	2000000	16013595			
14. Средства кредитных организаций	15.1	17772488	23101506			
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15.11	156959744	69785215			
15.1. Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	15.11	1588300	1673060			
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
17. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	012-Операции по статье не осуществлялись	не	
18. Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	012-Операции по статье не осуществлялись	не	
19. Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	012-Операции по статье не осуществлялись	не	
20. Прочие обязательства	15.9	2554077	1080172			
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон		5715277	4846548			
22. Всего обязательства	19.1	315273328	291345177			
23. Средства акционеров (участников)	15.14	10000010	10000010			
24. Собственные акции (доли) в выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	012-Операции по статье не осуществлялись	не	
25. Эмиссионный доход	0	0	0	012-Операции по статье не осуществлялись	не	
26. Резервный фонд		500001	500001			
27. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имевшихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (убыток)		21698	-232098			
28. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		14157	14157			
29. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет		21358275	18642151			
30. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13.1	1515731	2716128			
31. Всего источников собственного капитала		33409876	31640349			
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
32. Безотзывные обязательства кредитной организации		1068191552	1090170189			
33. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		27796548	23650355			
34. Условные обязательства кредитного характера	0	0	0	012-Операции по статье не осуществлялись	не	

форма 806 контролируется

Контрольная сумма :55896

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	17541355	2495

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)  
за 1-й квартал 2015 года  
Кредитной организации  
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
/ ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО  
Почтовый адрес  
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Код формы по ОКУД 0409307

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер поислений	Данные за отчетный период	Данные за соответств ующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		4126082	2241505
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2815737	959001
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		870771	548745
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		10525	61613
1.4	от вложений в ценные бумаги		429049	672146
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		2859326	1698770
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		6990201	794411
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		2160306	705409
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	198950
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1266756	542735
4	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:		-85469	207529
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1990	2162
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1181287	750264
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2755583	-3163341
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.5	-49022	-79167
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-4215412	-1464438
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		9295872	4919404
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		256536	193940
13	Комиссионные расходы		65692	33654
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	598
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-876300	75610
17	Прочие операционные доходы		33959	244725
18	Чистые доходы (расходы)		2804645	1443941
19	Операционные расходы		1273354	699237
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.3	1531291	744704
21	Возмещение (расход) по налогам	16.3	15560	376080
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	13.1	1515731	368624
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	исчислений на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13.1	1515731	368624

Генеральный директор

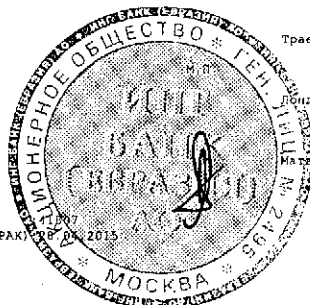
Трапеза Л.

Главный бухгалтер

Бондаренко Н.Н.

Исполнитель  
Телефон: 771-79-53

Матвеева Н.Н.

12.05.2015  
Контрольная сумма  
Версия файла описателя: 81.Р.АК

Контрольная сумма : 41807

Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года	Код пояснения	Код печати	Код реклассификации
2	3	4	5	5.1	5.2	5.3
11. Процентные доходы, всего, в том числе:		4126082	2241505			
11.1. От размещения средств в кредитных организациях		2815737	559001			
11.2. От суда, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		870771	546745			
11.3. От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		10525	61613			
11.4. От вложений в ценные бумаги		429049	672146			
12. Процентные расходы, всего, в том числе:		2859326	1698770			
12.1. По привлеченным средствам кредитных организаций		699020	754411			
12.2. По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		216036	705409			
12.3. По выпущенным долговым обязательствам	0	0	198550	02-Операции по	статья	
13. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1266756	542735	не осуществлялись		
14. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравл. к ней задолженности, ср. размещ. на к/счетах, а также начисл. проц. доходам, всего, в том числе:		-85469	207529			
14.1. Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1990	2162			
15. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1181287	750264			
16. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2755583	-3163341			
17. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющими в наличии для продажи	15.5	-49022	-79167			
18. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0	02-Операции по	статья	
19. Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-4215412	-1464438	не осуществлялись		
20. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		5255872	4519404			
21. Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0	02-Операции по	статья	
22. Комиссионные доходы		255536	193940	не осуществлялись		
23. Комиссионные расходы		65692	33654			
24. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	598	02-Операции по	статья	
25. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0	02-Операции по	статья	
26. Изменение резерва по прочим потерям		-876300	75610			
27. Прочие операционные доходы		33959	244725			
28. Чистые доходы (расходы)		2804645	1443941			
29. Операционные расходы		127355	699237			
30. Прибыль (убыток) до налогообложения	6.3	1531291	747404			
31. Возмещение (расход) по налогам	6.3	15560	376080			
32. Прибыль (убыток) после налогообложения	13.1	1515731	368624			
33. Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0	02-Операции по	статья	
33.1. распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0	02-Операции по	статья	
33.2. отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0	02-Операции по	статья	
34. Непользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13.1	1515731	368624	не осуществлялись		



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (Классификация)	Код по ОКПО	Код регистрации по ОКТ
4528685000	117642355	2495	117642355

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.04.2015 года

Кредитной организации  
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
/ ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО

Почтовый адрес

127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	7	33186613.0	1512516.0	31674297.0
1.1.1	Источники базового капитала:	7	31858290.0	2829886.0	29028404.0
1.1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, оформленный:	15.14	10000010.0	0.0	10000010.0
1.1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	15.14	10000010.0	0.0	10000010.0
1.1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.1.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.1.1.3	Резервный фонд		500001.0	0.0	500001.0
1.1.1.4	Нераспределенная прибыль:		21358279.0	2829886.0	18528393.0
1.1.1.4.1	прошлых лет		21358279.0	2829886.0	18528393.0
1.1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0.0		0.0
1.1.2.1	Нематериальные активы		0.0		0.0
1.1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0
1.1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.1.2.4	Убытки:		0.0		0.0
1.1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.1.2.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0		0.0
1.1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал	7	31858290.0	2829886.0	29028404.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, оформленный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0		0.0
1.7	Основной капитал	7	31858290.0	2829886.0	29028404.0

1.8	Источники дополнительного капитала:		1422534.0	-1265956.0	2688490.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:		1408377.0	-1265956.0	2674333.0
1.8.3.1	текущего года		1408377.0	-1265956.0	2674333.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		14157.0	0.0	14157.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.9.2.2	существенные		0.0		0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0		0.0
1.9.3.2	существенный		0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		94011.0	51414.0	42597.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		1614.0	855.0	759.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал		1328523.0	-1317370.0	2645893.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	7	214478879.0	27660993.0	186817886.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	7	214478879.0	27660993.0	186817886.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7	214491423.0	27660139.0	186831284.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	7	14.8	X	15.5
3.2	Достаточность основного капитала	7	14.8	X	15.5
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	7	15.5	X	16.9

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4961; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.								
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возмещение потерь	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возмещение потерь	Стоимость активов (инструментов)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		148586521	148557858	42061662	131075419	130178865	33660696
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		19820272	19820272	0	26460744	26460744	0
1.1.1	Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		7068680	7068680	0	5303502	5303502	0
1.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		12751592	12751592	0	21157242	21157242	0
1.1.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям и банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		106205636	106176973	21235395	86356127	86348768	17271228
1.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям и банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		98516729	98516038	19703208	59723878	59722940	11944776
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		3468691	3468691	1734346	1959764	1959764	979882
1.3.1	Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		3468691	3468691	1734346	0	0	0
1.3.2	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям и банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	1959764	1959764	979882
1.4	Активы с коэффициентом риска 100+, всего, из них:		19147791	19091922	19091922	16258784	15409589	15409589
1.4.1	1.4.1 осудная задолженность юридических лиц		14335431	14279562	14279562	8623375	8021317	8021317
1.4.2	1.4.2 осудная задолженность физических лиц		373901	36241	36241	32433	31377	31377
1.4.3	1.4.3 требования банка к контрагенту по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возврат		0	0	0	3755476	3735838	3735838
1.4.4	1.4.4 вложения в ценные бумаги		2515304	2892827	2892827	3171366	3148869	3148869
1.4.5	1.4.5 прочие вложения		1859666	1883292	1883292	3716134	3481368	3481368
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к кредитным организациям и банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, из них:		171627261	16519444	23814242	13812001	13214105	19821157
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		171627261	16519444	23814242	13812001	13214105	19821157
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, из них:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, из них:		177254761	176898095	38171267	166547487	166161173	30453482
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		27678716	27551116	26970254	23033890	22899968	22345174
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		36633866	36613234	9437835	29750368	29707121	7327132
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		8815890	8815890	17631781	3905882	3905882	701176
4.4	по финансовым инструментам без риска		104126289	103917855	0	109857347	109648202	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		140293984		31582750	157289304		38068624

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Сохранении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:	19.6	2629023.0	1719942.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	19.6	27766073.0	11167891.0
16.1.1	Чистые процентные доходы	19.6	2720883.0	2668101.0
16.1.2	Чистые непроцентные доходы	19.6	25045190.0	8499790.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	19.4	16794768.0	11774366.0
17.1	Процентный риск, всего, в том числе:		1303373.0	902821.0
17.1.1	Общий		976728.0	757468.0
17.1.2	Специальный		326645.0	145353.0
17.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.2.1	Общий		0.0	0.0
17.2.2	Специальный		0.0	0.0
17.3	Валютный риск		502605.0	489103.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
11	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	12.13; 6.1	6478731	961770	5516961
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	12.13	727815	85299	642516
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим потерям		33684	5786	27898
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		356665	-29649	386314
11.4	под операции с резидентами офшорных зон		5360567	900334	4460233

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
11	Основной капитал, тыс.руб.	7	31858290.0	0.0	0.0	0.0
12	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		449200268.0	0.0	0.0	0.0
13	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		7.1	0.0	0.0	0.0

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 9143735, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 7624974;
- 1.2. изменения качества ссуд 369;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1508494;
- 1.4. иных причин 9898.



2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 9058436, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных сумм ..... 9017709;  
2.2. погашения сумм ..... 366;  
2.3. изменения качества сумм ..... 30462;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к  
рублю, установленного Банком России ..... 9899;  
2.5. иных причин ..... 0.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Исполнитель Катвеева И.И.  
Телефон: 771-79-53

12.05.2015

Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 :50626

ф.0409808 Раздел 2:  
Подраздел 2.1 :35940  
Подраздел 2.2 :8413  
Подраздел 2.2 :11156

ф.0409808 Раздел 3 :9434  
ф.0409808 Раздел 4 :5111  
Справочно :9017

Версия файла описателей(.PAK):26.04.2015



Handwritten signature and initials over the stamp.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	17541355		2495

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И  
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2015 года

Кредитной организации  
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
/ ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО

Почтовый адрес  
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах					
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (H1.1)	7	5.0	14.8	15.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2)	7	6.0	14.8	15.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив H1.0)	7	10.0	15.5	16.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	9.5	15.0	64.1	48.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	9.5	50.0	104.7	71.3
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	9.5	120.0	62.1	59.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)		25.0	Максимальное 20.5 Минимальное 1.0	Максимальное 14.6 Минимальное 1.5
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)		800.0	226.8	186.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)		3.0	0.1	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		348783204
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		52295605
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		295886
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		48863052
7	Прочие поправки		24916342
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		425321406

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		188556966.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		92397.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		188464569.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		135669421.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		57615557.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		5319952.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0

11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	187965026.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	23611735.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	295886.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	23907620.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	173974881.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	125111828.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	48863052.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	31858290.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	449200268.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	7.1

Генеральный директор

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель  
Телефон: 771-79-53

12.05.2015

Контрольная сумма: Ф.113 :52352  
Ф.113 Раздел 2.1 :5891  
Ф.113 Раздел 2.2 :20676

Версия файла описателей (.PAK): 28.04.2015

Траенс Л.

Лондаренко Н.Н.

Матвеева Н.Н.





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	17541355	2495

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2015 года

Кредитной организации  
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
/ ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО

Почтовый адрес  
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
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:		-7388541	-5548234
1.1.1	проценты полученные		3901409	2490521
1.1.2	проценты уплаченные		-2585823	-1554300
1.1.3	комиссии полученные		76186	67379
1.1.4	комиссии уплаченные		-65692	-33654
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-3966391	-3151646
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-4215412	-1464438
1.1.8	прочие операционные доходы		-396275	-89508
1.1.9	операционные расходы		-1624846	-1119078
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		1488303	-693510
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		12099942	13042563
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-356662	-275167
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		25279459	-1401357
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-21457186	-696927
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-19418739	-10239
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-14013595	-24823789
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-7505134	3658786
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		93466069	22366336
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-46547399	12674945
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		2653128	1549975
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		4711401	7494329
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"		-4099788	-676656
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся			

	в наличии для продажи"		1084350	8833674
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-67601	-8254
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1962	540169
12.7	Дивиденды полученные		0	
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-3078077	8688933
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
13.4	Выплаченные дивиденды		0	
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-4929	515345
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		1628394	16698607
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	15.1	9518539	5968806
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	15.1	11146933	22667413

Генеральный директор

Траенс Л.

Главный бухгалтер

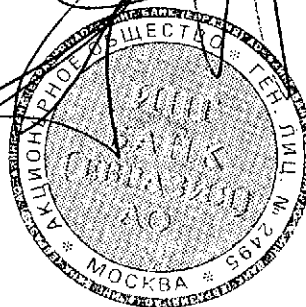
Лондаренко Н.Н.

М.П.

Исполнитель  
Телефон: 771-79-53

Матвеева Н.Н.

12.05.2015  
Контрольная сумма : 59295  
Версия файла описателей (.PAK): 28.04.2015



Признаки состава отчетности  
на 01.04.2015 года

Наименование кредитной организации  
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Данные публикации

Дата публикации отчета.....  
Номер издания.....  
Наименование издания.....  
Дата аудиторского заключения.....  
Дата проведения собрания акционеров....

Данные о размещении отчетности на сайте

Дата раскрытия отчетности на сайте КО..13.05.2015  
Адрес сайта.....www.ing.ru  
Генеральный директор

М.П.

Главный бухгалтер

Исполнитель Матвеева Н.Н.  
Телефон: 771-79-53

12.05.2015  
Контрольная сумма : 6862  
Версия файла описателей (.PAK): 28.04.2015

Траенс Л.

Лондаренко Н.Н.



**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской  
(финансовой) отчетности**

**ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**  
**За 1 квартал 2015 год**

Российские стандарты бухгалтерского учета



**СОДЕРЖАНИЕ**

1.	Существенная информация о кредитной организации .....	4
1.1	Базовые сведения о кредитной организации .....	4
1.2	Основные направления деятельности .....	5
1.3	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка .....	5
1.4	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации .....	6
1.5	Налогообложение .....	6
1.6	Информация о перспективах развития .....	6
1.7	Основа подготовки отчетности .....	6
1.8	Отчетный период и единицы измерения .....	7
2.	Основные положения учетной политики .....	7
2.1	Изменения в учетной политике в отчетном году .....	7
2.2	Финансовые активы и обязательства .....	7
2.3	Денежные средства и их эквиваленты .....	10
2.4	Договоры "РЕПО" и обратного "РЕПО" и залоговые операции с ценными бумагами .....	10
2.5	Производные финансовые инструменты .....	10
2.6	Заемные средства .....	10
2.7	Обесценение финансовых активов .....	11
2.8	Прекращение признания финансовых активов и обязательств .....	12
2.9	Финансовые гарантии .....	13
2.10	Налогообложение .....	13
2.11	Основные средства .....	13
2.12	Прочие нематериальные активы .....	14
2.13	Резервы .....	14
2.14	Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам .....	14
2.15	Уставный капитал .....	15
2.16	Условные активы и обязательства .....	15
2.17	Признание доходов и расходов .....	15
2.18	Пересчет иностранных валют .....	16
2.19	Изменения в учетной политике в будущем .....	16
3.	Информация о финансовом положении кредитной организации .....	16
3.1	Информация о планируемых по итогам 2014 года выплатах дивидендов по акциям .....	16
3.2	Сегменты деятельности и сведения о прекращенной деятельности .....	17
4.	Существенные учетные суждения и оценки .....	17
5.	Сопроводительная информация к балансу .....	18
5.1	Денежные средства и их эквиваленты .....	18
5.2	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	19
5.3	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	21

5.4	Ссудная и приравненная к ней задолженность .....	23
5.5	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	27
5.6	Прочее участие .....	29
5.7	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	29
5.8	Состав, структура основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности.....	29
5.9	Прочие активы и обязательства.....	31
5.10	Средства кредитных организаций .....	32
5.11	Средства клиентов .....	32
5.12	Выпущенные долговые ценные бумаги.....	34
5.13	Информация о просроченной задолженности Банка.....	34
5.14	Капитал .....	34
5.15	Информация об изменениях в области применяемой кредитной организацией политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом.....	35
6.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	35
6.1	Убытки и суммы восстановления по каждому виду актива.....	35
6.2	Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков .....	35
6.3	Налогообложение.....	35
6.4	Вознаграждение работникам.....	36
6.5	Исследования и разработки.....	36
7.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....	36
8.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	37
8.1	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов .....	37
8.2	Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.....	38
9.	Информация о принимаемых Банком рисках .....	38
9.1	Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.....	40
9.2	Кредитный риск.....	42
9.3	Страновой риск.....	46
9.4	Рыночный риск.....	47
9.5	Риск ликвидности.....	48
9.6	Операционный риск.....	49
9.7	Правовой риск .....	51
9.8	Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	53
9.9	Стратегический риск.....	53
10.	Информация по сегментам .....	53
11.	Информация об операциях со связанными сторонами.....	53

(в тысячах российских рублей)

**1. Существенная информация о кредитной организации****1.1 Базовые сведения о кредитной организации**

Акционерный коммерческий банк "ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО" (далее – "Банк") был учрежден в Российской Федерации в сентябре 1993 года в форме закрытого акционерного общества и получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в марте 1995 года. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, предоставление кредитов, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, оказание услуг по расчетно-кассовому обслуживанию. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ").

8 апреля 2015 года Банка России зарегистрировал Устав Банка в новой редакции с новым наименованием Банка ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО. На отчетную дату полное фирменное наименование Банка «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

Основным акционером Банка является ИНГ Банк Н.В., банк, созданный и осуществляющий свою деятельность в соответствии с законодательством Нидерландов. ИНГ Банк Н.В. является частью ИНГ Групп, международной финансовой корпорации со штаб-квартирой в Амстердаме, которая осуществляет свою деятельность в более чем 50 странах. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы публикуется на сайте [www.ing.com](http://www.ing.com)

Банк зарегистрирован по следующему юридическому адресу: Россия, г. Москва, 127473, ул. Краснопролетарская, д. 36 (юридический и почтовый адреса Банка совпадают). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Средняя численность сотрудников Банка за период 294 человек (в 1 квартале 2014 году – 338 человек).

Начиная с декабря 2004 года, Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов". Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

По состоянию на 1 апреля 2015 г. в собственности следующих акционеров находилось 100% находящихся в обращении акций.

Акционеры	2014 г. %	2013 г. %
ИНГ Банк Н.В.	99,9902	99,9902
Ван Звамен Холдинг Б.В.	0,0098	0,0098
<b>Итого</b>	<b>100,0000</b>	<b>100,0000</b>

Банк на 100% принадлежит Группе ИНГ. Деятельность Банка согласуется с требованиями Группы ИНГ, и определение стоимости услуг Банка, оказываемых Группе ИНГ, а также услуг, оказываемых Банку Группой ИНГ, осуществляется совместно с другими компаниями, принадлежащими Группе ИНГ.

Совет Директоров Банка по состоянию на 1 апреля 2015 г.:

- К. Сапожникова;

(в тысячах российских рублей)

- М. Балтуссен;
- Т. Бодор;
- Михель де Хаан;
- Ерун Вос;
- Бернард Зонневельд;
- Эрнст Хофф;
- С. Верховен

Члены совета директоров не являются владельцами акций (долей) Банка.

Правление Банка по состоянию на 1 апреля 2015 г.:

- Л. Траенс;
- Н. Сидорова;
- О. Крылов;
- Н. Лондаренко;
- А. Иевлев;
- И. Смирнов.

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация, а также сведения о кредитных рейтингах представлены на сайте Банка [www.ing.ru](http://www.ing.ru).

### **1.2 Основные направления деятельности**

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- Выдача банковских гарантий;
- Заключение деривативных сделок с банками и клиентами – юридическими лицами;
- Заключение сделок репо;
- Покупка/продажа ценных бумаг;
- Оказание консультационных и информационных услуг.

### **1.3 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка**

Показатели собственных средств Банка, за рассматриваемый отчетный период увеличились (с 29 552 862 тыс. руб. – в 1 квартале 2014 г. до 33 272 407 тыс. руб. – в 1 квартале 2015 г.), что связано в первую очередь с получением положительного финансового результата по итогам деятельности Банка за этот период.



(в тысячах российских рублей)

В 2011-2013 годах происходит увеличение объема активов Банка до 252 698 222 тыс. руб., в разгар политико-экономического кризиса (3 квартал 2014 года), произошло резкое снижение активов до 170 171 454 тыс. руб. К концу 1 квартала 2015 года ситуация стабилизируется и активы Банка составляют уже 348 782 941 тыс. руб.

Опережающие темпы роста доходов по сравнению с ростом расходов обеспечили наличие положительного финансового результата не только в 2014 году (2 716 128 тыс. руб.), но и в 1 квартале 2015 года (1 515 731 тыс. руб.). Если в 2014 году почти 50% финансового результата Банка составил доход по первоначальному признанию отложенного налогового актива (1 293 571 тыс. руб.), то уже в первом квартале 2015 года можно видеть, что основой положительного результата является доходность от операций с валютой (включая деривативные инструменты) – 1 953 895 тыс. руб. Данный результат обеспечен стабилизацией геополитической и экономической ситуации в России, а также подчеркивает правильность выбора хеджирующей политики Банка. Также необходимо отметить, что с начала 2015 года операции с приобретенными ценными бумагами начали приносить прибыль (750 702 тыс. руб. за 1 квартал 2015 года), тогда как в последние месяцы 2014 года этот продукт был убыточным.

На расходную часть результата Банка в первом квартале 2015 года повлияло дополнительное создание резервов, что в основном связано с увеличением объема операций с резидентами офшорных зон, а не с ухудшением кредитного качества портфеля Банка.

Надо отметить что за последние 5 лет можно видеть изменяющиеся тенденции стоимости фондирования на локальном рынке. Так, в посткризисные 2011 – 2013 годы чистая маржа снижалась в связи с увеличением конкуренции на рынке предоставления капитала, с ухудшением экономической ситуации и увеличением ключевой ставки до 17% в декабре 2014 года, стоимость заемных средств резко возросла, в тоже время начиная с февраля 2015 года ситуация стабилизируется и ситуация с ликвидностью (как рублевой, так и валютной) на локальном рынке улучшается.

#### **1.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации**

*(аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)*

Данная информация в пояснительной записке к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности не предоставляется.

#### **1.5 Налогообложение**

*(аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)*

Данная информация в пояснительной записке к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности не предоставляется.

#### **1.6 Информация о перспективах развития**

*(Аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)*

Данная информация в пояснительной записке к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности не предоставляется.

#### **1.7 Основа подготовки отчетности**

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 г. "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности" № 3081-У.

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – "РПБУ") Банк обязан вести

(в тысячах российских рублей)

бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением части финансовых инструментов (торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты), которые оценивались по справедливой стоимости.

### **1.8 Отчетный период и единицы измерения**

Отчетный период – с 1 января 2015 г. по 31 марта 2015 г.

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях, по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – "тыс.руб."), если не указано иное.

Полная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2015 год, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, будет размещена на странице в Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу [www.ing.ru](http://www.ing.ru)

## **2. Основные положения учетной политики**

### **2.1 Изменения в учетной политике в отчетном году**

Данная информация в пояснительной записке к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности не предоставляется.

### **2.2 Финансовые активы и обязательства**

#### *Первоначальное признание*

В балансе финансовые и нефинансовые активы и обязательства по состоянию на 1 апреля 2015 г. отражены по первоначальной стоимости (с созданием резерва на возможные потери либо учета амортизации) за исключением:

- вложений в ценные бумаги торгового портфеля и портфеля для продажи – по справедливой стоимости по состоянию на 1 апреля 2015 г.;
- производные финансовые инструменты – по справедливой стоимости по состоянию на 1 апреля 2015 г.

Финансовые активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, приведены в рублях по официальному курсу ЦБ РФ за 31 марта 2015 г.

#### *Дата признания*

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи приобретения финансовых активов отражаются в финансовой отчетности на дату заключения сделки, когда Банк обязуется приобрести актив. Исключением являются сделки с ценными бумагами (во всех случаях, когда дата валютирования отличается от даты расчетов Банк признает такие сделки, как сделки с отсрочкой платежа) и срочные сделки с валютой по которым дата заключения и дата расчетов отличаются не более чем на 2 рабочих дня.

#### *Оценка справедливой стоимости*

(в тысячах российских рублей)

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 *"Оценка справедливой стоимости"*.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные. Все активы и обязательства, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

#### *Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости*

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя финансовые активы или обязательства, предназначенные для торговли, и финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовые инструменты классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются, главным образом, с целью продажи в ближайшем будущем или являются частью портфеля, по которому в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе, или они являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, представляющих собой договоры финансовых гарантий или созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования).

Банк определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период, если:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости; или

(в тысячах российских рублей)

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

#### *Кредиты и дебиторская задолженность*

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем, тех, которые в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, тех, которые в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи, либо тех, по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не переклассифицируются после первоначального признания.

#### *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Определение цели приобретения относится к компетенции Комитета по управлению активами и пассивами и/или Казначейства Банка и производится на момент принятия решения о приобретении актива.

#### *Взаимозачет активов и обязательств*

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого итога в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

#### *Прибыли и убытки при последующей оценке*

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому активу, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, отражаются в отчете о финансовых результатах;
- прибыль или убыток по финансовому активу, классифицированному в категорию имеющихся в наличии для продажи, отражаются в капитале.

Процентный доход по долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, включая соответствующую амортизацию премии или дисконта, отражается в момент возникновения в составе процентных доходов в отчете о финансовых результатах.

Прибыль или убыток по финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, включая соответствующую начисленную амортизацию, отражается в отчете о финансовых результатах.

(в тысячах российских рублей)

### **2.3 Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства. Эквиваленты денежных средств Банка показаны в балансе отдельными статьями "Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации", "Обязательные резервы", и "Средства в кредитных организациях".

### **2.4 Договоры "РЕПО" и обратного "РЕПО" и залоговые операции с ценными бумагами**

Ценные бумаги, проданные по договорам продажи с обязательством обратного выкупа (договоры "РЕПО"), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в балансе, а обязательства Банка перед контрагентом включаются в статьи "Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации", "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями" в зависимости от статуса контрагента по сделке. Размещение средств по договорам обратной продажи (обратного "РЕПО") отражается в статьях "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность" в зависимости от статуса контрагента по сделке. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход или процентный расход и начисляется в период действия договора.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в балансе. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются на внебалансе, в случае их реализации третьим лицам на балансе появляются обязательства по возврату этих бумаг. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражаются в балансе по справедливой стоимости по тем же статьям, что и сделки РЕПО.

### **2.5 Производные финансовые инструменты**

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о финансовых результатах в составе чистых доходов/(расходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Сделки с ценными бумагами, у которых дата заключения отличается от даты расчетов менее чем на 2 рабочих дня, рассматриваются Банком по своей экономической сути как сделки с отсрочкой платежа. Сделки имеют краткосрочный характер, поэтому коэффициент дисконтирования не применяется.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно по справедливой стоимости, если их характеристики и риски не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основного договора, а сам основной договор не предназначен для торговли или не переоценивается по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о финансовых результатах.

### **2.6 Заемные средства**

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные



(в тысячах российских рублей)

средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед Центральным банком, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные кредиты.

## **2.7 Обесценение финансовых активов**

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или портфеля финансовых активов. Финансовый актив или портфель финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший "случай наступления убытка"), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

### *Резервы на возможные потери*

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений банка в соответствии с Положением банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее – Положение № 254-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – Положение № 283-П).

### *Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам*

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющих в наличии для продажи, которые отражаются не по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (Банк использует внутреннюю рейтинговую модель для оценки кредитного качества заемщика либо эмитента).

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в отчете о финансовых результатах и подлежат восстановлению в случае продажи либо погашения актива.

### *Реструктуризация кредитов*

Банк стремится, по мере возможности, реструктурировать кредиты вместо получения в собственность обеспечения. В рамках реструктуризации могут быть увеличены сроки платежей, изменены суммы и

(в тысячах российских рублей)

ставки или заключены новые договора кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, и признается новый кредит.

Если реструктуризация кредита не обусловлена финансовыми трудностями заемщика (заемщик проходит "стандартную" процедуру реструктуризации), Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже.

Если реструктуризация кредита вызвана финансовыми трудностями заемщика и приводит к его обесценению, Банк отражает разницу между приведенной стоимостью новых денежных потоков и балансовой стоимостью до реструктуризации в качестве увеличения расхода по созданию резерва под обесценение в отчетном периоде.

## **2.8 Прекращение признания финансовых активов и обязательств**

### *Финансовые активы*

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне; а также
- Банк а) либо передал практически все риски и выгоды от актива, б) либо не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион "пут"), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

### *Финансовые обязательства*

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или, в случае внесения существенных изменений в

(в тысячах российских рублей)

условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о финансовых результатах.

## **2.9 Финансовые гарантии**

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по стоимости, определенной в договоре, и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям признаются, аналогично резервам по ссудной задолженности.

Обязательства по финансовым гарантиям включены в статьи "Безотзывные обязательства кредитной организации" и "Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства".

## **2.10 Налогообложение**

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, которые отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Текущий налог на прибыль за отчетный год рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате корректировки сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего в силу на отчетную дату.

## **2.11 Основные средства**

Основные средства, приобретенные после 1 января 2001 г. отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации.

Основные средства, приобретенные до 1 января 2001 г. – по текущей (восстановительной) стоимости по состоянию на 1 января 2001 г., рассчитанной путем прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в отчете о финансовых

(в тысячах российских рублей)

результатах. Амортизация по основным средствам начисляется с момента их ввода в эксплуатацию. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

Наименование	Годы
Оборудование и офисная мебель	5 лет
Компьютерное оборудование	3 года
Транспортные средства	3-5 лет
Банкоматы	7 лет
Неотделимые улучшения арендованного имущества	5 лет

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

В бухгалтерском учете Банка имущество, являющееся собственностью Банка, учитывается обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося у Банка. Текущие затраты на ведение деятельности и капитальные затраты учитываются отдельно.

## 2.12 Прочие нематериальные активы

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение. Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка в отчете о совокупном доходе.

Сроки полезного использования объектов нематериальных активов представлены ниже:

Наименование	Годы
Программное обеспечение	3 года
Лицензии	До 25 лет

## 2.13 Резервы

Резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, резервы на возможные потери по прочим активам, резервы под операции с резидентами оффшорных зон, а также резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, по состоянию на 1 апреля 2015 г. созданы в полном объеме в соответствии с нормативными требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

Банк создает резерв на оплату сотрудникам отпусков и вознаграждения по итогам года с целью равномерного распределения расходов на содержание персонала. Резерв также создается, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток экономических выгод.

## 2.14 Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата.

(в тысячах российских рублей)

## **2.15 Уставный капитал**

### *Уставный капитал*

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как добавочный капитал (эмиссионный доход). Резервный фонд составляет 5% от Уставного капитала и предназначен для покрытия возможных убытков, а также для увеличения уставного капитала в установленном законодательством Российской Федерации и учредителями (участниками) Банка порядке погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

### *Дивиденды*

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

## **2.16 Условные активы и обязательства**

Условные обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в статье "Внебалансовые обязательства". Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

## **2.17 Признание доходов и расходов**

В своей повседневной деятельности Банк признает расходы с большей готовностью, чем доходы, при этом не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

### *Доходы*

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

### *Процентные и аналогичные доходы*

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, отнесенным к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или



(в тысячах российских рублей)

безнадежным).

#### *Расходы*

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

### **2.18 Пересчет иностранных валют**

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по курсу на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о финансовых результатах по статье "Чистые доходы от переоценки иностранной валюты". Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. За 31 марта 2015 г. и 31 марта 2014 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 58,4643 руб. и 35,6871 руб. за 1 доллар США соответственно, и 63,3695 руб. и 49,0519 руб. за 1 евро соответственно.

### **2.19 Изменения в учетной политике в будущем**

Данная информация в пояснительной записке к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности не предоставляется.

## **3. Информация о финансовом положении кредитной организации**

### **3.1 Информация о планируемых по итогам 2014 года выплатах дивидендов по акциям**

В мае 2015 году Банк планирует провести операцию по изменению структуры капитала: уменьшить базовый капитал за счет выплаты дивидендов, и увеличить дополнительный капитал за счет получения валютного субординированного кредита от головной компании. Средства по субординированному кредиту в размере 150 000 тыс долларов США получены Банком 29 апреля. Разрешение ЦБ РФ о возможности включения средств в капитал ожидается до конца мая 2015 года. Советом Директоров было принято решение направить годовому Общему собранию акционеров рекомендации по распределению прибыли Банка о выплате дивидендов в размере до 12 млрд. рублей. Расчет проводился с учетом лимитов, установленных нормативами достаточности базового, основного капитала и норматива достаточности собственных средств и планами по развитию бизнеса.

На дату подписания отчетности, точный размер суммы, которую Банк планирует перевести из базового в дополнительный капитал, не определен.

(в тысячах российских рублей)

### 3.2 Сегменты деятельности и сведения о прекращенной деятельности

В 1 квартале 2015 года Банк продолжает деятельность в следующих сегментах:

- Услуги по кредитованию – включают кредитование корпоративных клиентов и сотрудников.
- Операции на финансовых рынках и рынках капитала – включают торговые операции с ценными бумагами, услуги на услуги на рынке заемного капитала, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке, договоры продажи и обратной покупки, операции на рынках долевых и долговых инструментов (услуги по торговым операциям, исследованиям, консультационные услуги). Этот сегмент также включает казначейских услуги, аккумулирование и последующее перераспределение всех средств, привлекаемых другими сегментами.
- Расчетно-кассовые и депозитные услуги – включает услуги по привлечению депозитов юридических лиц, услуги по открытию и ведению текущих и расчетных счетов.

Руководство Банка не имеет планов по прекращению деятельности в каком-либо из перечисленных сегментов в будущем.

## 4. Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики, помимо учетных оценок, могут быть применены суждения, которые могут иметь существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности. Существенных ошибок в отчетности за предшествующие периоды не выявлено.

### *Неопределенность оценок*

Для применения учетной политики Банка могут использоваться суждения и делаться оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании рыночной цены, если такое возможно, в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональное суждение.

### *Резерв под обесценение кредитов*

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое профессиональное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе имеющихся данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Банк использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке имеющихся данных применительно к группе кредитов

(в тысячах российских рублей)

или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

**5. Сопроводительная информация к балансу****5.1 Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

Наименование	На 1 апреля 2015 г.	На 1 апреля 2014 г.
Наличные средства	230 654	310 666
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	5 141 351	7 207 799
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях, в т.ч.	5 775 522	15 150 589
в кредитных организациях – резидентах	291 569	609 742
в кредитных организациях – нерезидентах	5 483 953	14 540 847
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценение	11 147 527	22 669 054
Резерв под обесценение	(594)	(1 641)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>11 146 933</b>	<b>22 667 413</b>

Ниже представлено движение резервов под обесценение средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях:

	На 1 апреля 2015 г.	На 1 апреля 2014 г.
<b>На 1 января</b>	<b>569</b>	<b>772</b>
Чистое создание/(восстановление) резерва за период	25	869
<b>На 1 апреля</b>	<b>569</b>	<b>1641</b>

На 1 апреля 2015 г. остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях включали остатки на счетах компаний Группы ИНГ на общую сумму 1 710 992 тыс. руб. (на 1 апреля 2014 г. – 10 820 705 тыс. руб.).

Резерв под обесценение в отношении остатков средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях формируется в соответствии с политикой Банка.

(в тысячах российских рублей)

## 5.2 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

На 1 апреля 2015 г.						
	Торговые		Итого	Сроки размещения	Сроки погашения	Ставки купона
	ценные бумаги	ценные бумаги, заложённые по договорам "РЕПО"				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	13 176 247	222 262	13 398 509	16.02.2005-31.12.2019	03.06.2015-19.01.2028	6%-12,66%
Облигации Российской Федерации	76 502	-	76 502	24.02.2011-10.03.2011	10.03.2018	7,85%
Облигации субъектов Российской Федерации	82 541	-	82 541	24.06.2005-08.02.2006	24.06.2015	7%
Облигации кредитных организаций-резидентов	176 986	-	176 986	08.02.2011-31.08.2012	31.08.2015-02.02.2016	7,01%-12,27%
Прочие обязательства резидентов	1 497 503	-	1 497 503	09.07.2010-19.02.2015	01.10.2015-31.01.2030	8,25%-17%
Облигации иностранных компаний	903 673	-	903 673	22.10.2010-26.04.2013	28.10.2015-21.02.2017	7%-8,70%
<b>Итого торговые ценные бумаги</b>	<b>15 913 453</b>	<b>222 262</b>	<b>16 135 715</b>			

На 1 апреля 2014 г.						
	Торговые		Итого	Сроки размещения	Сроки погашения	Ставки купона
	ценные бумаги	ценные бумаги, заложённые по договорам "РЕПО"				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 295 626	2 336 475	5 632 101	16.02.2005-13.11.2013	20.08.2014-06.02.2036	6%-12%
Облигации Российской Федерации	14 829	-	14 829	24.02.2011	10.03.2018	7,85%

(в тысячах российских рублей)

Долговые обязательства субъектов РФ	1 554	304 818	306 372	08.06.2009	08.06.2014	12%	Рубли РФ
Облигации кредитных организаций-резидентов	48 439	306 918	355 357	26.04.2011-26.02.2013	22.04.2014-23.02.2016	8,15%-9,1%	Рубли РФ
Облигации российских компаний	511 653	862 548	1 374 201	19.05.2009-16.10.2012	13.05.2014-14.03.2022	7,6%-13,5%	Рубли РФ
Облигации иностранных компаний	837 463	-	837 463	22.10.2010-18.04.2013	28.10.2015-13.02.2018	7%-8,7%	Рубли РФ
<b>Итого торговые ценные бумаги</b>	<b>4 709 564</b>	<b>3 810 759</b>	<b>8 520 323*</b>				

\* В связи с изменением с 1 января 2015 г. учета ценных бумаг по сделкам РЕПО для сопоставимости данных при расчете были исключены ценные бумаги на счетах вложений, полученные по сделкам обратного РЕПО.



(в тысячах российских рублей)

В 1 квартале 2015 и 2014 годах Банк не делал никаких переклассификаций, касающихся категории торговых ценных бумаг.

На 1 апреля 2015 г. в качестве залогового обеспечения по кредитам, полученным по сделкам РЕПО (в том числе от ЦБ РФ), были предоставлены торговые ценные бумаги на 222 262 тыс. руб. (на 1 апреля 2014 г. – 3 810 759 тыс. руб.), в том числе государственные облигации рыночной стоимостью 222 262 тыс. руб. (на 1 апреля 2014 г. – 2 336 475 тыс. руб.). Договоры "РЕПО", действовавшие на 1 апреля 2015 г., были краткосрочными.

### 5.3 Справедливая стоимость финансовых инструментов

#### *Справедливая стоимость ценной бумаги*

Справедливая стоимость ценной бумаги определяется следующим образом:

1. При наличии активного рынка средневзвешенная цена – рыночная котировка, рассчитываемая торговой системой. Для облигаций и акций предпочтительной является цена, полученная с торговой площадки ММВБ-РТС.
2. В отдельных случаях (при отсутствии активного рынка или в случае существенного движения котировки в отсутствие изменений экономических условий, а также при наличии мотивированного суждения специалистов отдела рыночных рисков) применяется "экспертная оценка". Это означает, что:
  - а) может использоваться любая другая информация о ценах торгового дня, например: рыночная цена ценной бумаги, определяемая по методике ФСФР; лучшая котировка на покупку на конец торговой сессии и другие.
  - б) альтернативным источником справедливой рыночной стоимости могут служить международные информационные сервисы REUTERS или BLOOMBERG, которые предоставляют расчетные котировки;
  - в) если расчетные котировки пункта а) и б) отсутствуют, используются котировки, размещенные крупными и/или международными финансовыми институтами (котировки независимых брокеров);
  - г) в качестве альтернативного метода может использоваться внутренняя модель, одобренная комитетом Банка по ценовой политике, в основе которой лежат ссылки на справедливую стоимость других выпусков ценных бумаг данного эмитента или в значительной степени схожего инструмента других эмитентов с использованием дисконтирования денежных потоков;
  - д) при невозможности проведения экспертной оценки вышеперечисленными способами, в качестве справедливой стоимости используется цена приобретения (цена покупки).

В случае отсутствия информации о рыночной котировке за текущий день для определения текущей справедливой стоимости может служить рыночная котировка предыдущего периода, при условии, что с момента ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий.

#### *Справедливая стоимость деривативного контракта*

Существующая практика финансовых рынков при определении цены и величины риска предполагает существенную зависимость от компьютерных моделей. Модели для торгуемых Банком продуктов отличаются в сложности: от простого дисконтирования денежных потоков до многофакторного моделирования сложных экзотических производных. Зависимость от модели ценообразования означает, что существует риск неверной модели. Ошибки могут привести к неправильной оценке,

(в тысячах российских рублей)

которая влияет на прибыльность и кроме того это может нанести ущерб репутации Банка.

В связи с этим важно иметь процесс проверки модели расчета, независимо от процесса построения модели, что позволит выявить ошибки прежде, чем модели будут сертифицированы для ценообразования и управление рисками.

Банк, являясь частью группы ИНГ, руководствуется набором глобальных политик и процедур, охватывающих жизненный цикл модели, то есть ее разработки, аттестации, утверждения, внедрения и сопровождения.

Отдел Количественного Анализа Головного офиса (CMRM Trading QA) выполняет независимую проверку ценовой модели. На основании проверки готовится итоговый документ, представляемый в Комитет по Ценообразованию Торговых Моделей (Trading Pricing Model Committee) на ратификацию. Если модель ратифицирована, то информация заносится в базу данных моделей. База поддерживается Отделом Количественного Анализа, и содержит все одобренные модели, используемые для ценообразования и контроля над риском, а также ссылку на итоговый документ с результатами проверки модели.

Регулярный пересмотр моделей также ведется Отделом Количественного Анализа. График пересмотра утверждается Комитетом по Ценообразованию Торговых Моделей. Комитет также вправе отложить пересмотр, если сочтет, что это не требуется.

Отдел Рыночных рисков и торгового результата ежемесячно проверяет правильность использования модели для оценки, а также все ли используемые модели одобрены комитетом. В случае необходимости пересмотра модели (например, сомнения в правильности торгового результата или в измерении риска), сотрудники отдела могут обратиться в головной офис с просьбой о пересмотре модели.

Таким образом, Банк полагается на методологию и модели, используемые в Головном офисе для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, используя при этом соответствующие системы. В настоящий момент расчет ведется в системе Саммит, и справедливая стоимость импортируется в систему Афина, откуда берутся данные для финансовой отчетности.

Ниже представлены данные по открытым сделкам ПФИ (деривативным контрактам) на 1 апреля 2015 г. и 1 апреля 2014 г.:

Наименование	На 1 апреля 2015 г.			На 1 апреля 2014 г.		
	Номинал	Справедливая стоимость		Номинал	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
<b>Валютные контракты</b>						
Беспоставочные форварды	11 850 629	1 849 707	1 769 419	7 875 730	25 240	330 558
Опционы	11 203 643	540 654	540 654	13 176 590	69 738	69 738
Свопы	163 908 277	19 192 044	18 615 708	332 180 892	5 358 229	6 187 754
Беспоставочные опционы	16 966 507	73 583	73 583			
Форварды	47 825 614	12 478 003	723 511	43 662 963	2 436 946	547 141
<b>Процентные контракты</b>						
Свопы	527 524 999	101 535 430	108 244 928	444 270 743	26 366 244	27 687 654
<b>Итого производные активы/обязательства</b>	<b>779 279 668</b>	<b>135 669 421</b>	<b>129 967 803</b>	<b>841 166 917</b>	<b>34 256 397</b>	<b>34 822 845</b>

(в тысячах российских рублей)

**5.4 Ссудная и приравненная к ней задолженность**

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе:

- видов заемщиков;
- направлений деятельности Банка;
- видов предоставленных ссуд;
- видов экономической деятельности заемщиков;
- сроков оставшихся до полного погашения;
- географических зон.

В Российской Федерации Банк ведет свою деятельность только в Центральном регионе.

На 1 апреля 2015 г.

Тип кредита/Вид заемщика/направление деятельности	Всего активов по срокам до погашения			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Межбанковские кредиты резидентам	12 329 389	-	-	0
Межбанковские кредиты нерезидентам	79 157 700	-	-	1 693 522
Дальнее зарубежье	79 157 700	-	-	1 693 522
в т.ч. Нидерланды	78 819 001	-	-	1 132 897
Сделки Репо с кредитными организациями резидентами	16 254 671	-	-	0
Кредиты юридическим лицам резидентам	8 414 434	2 036 446	619 738	17 001 115
Выращивание зерновых, технических и прочих сельскохозяйственных культур, не включенных в другие группировки	1 600 000	-	-	-
Деятельность автомобильного грузового транспорта	600 000	-	-	-
Деятельность агентов, специализирующихся на оптовой торговле фармацевтическими и медицинскими товарами, парфюмерными и косметическими товарами, включая мыло	900 000	-	-	-
Деятельность в области бухгалтерского учета	129 659	-	-	-
Деятельность в области бухгалтерского учета и аудита	687 914	-	-	-
Добыча глины и каолина	-	-	33 409	-
Добыча и обогащение горных пород, содержащих графит и прочие полезные ископаемые, не включенные в другие группировки	-	19 802	-	200 000
Добыча камня для строительства	-	154 000	-	-
Издание книг	430 700	-	-	-
Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук	1 710 977	-	-	-
Неспециализированная оптовая торговля пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями	91 559	-	-	951 300
Обработка металлов и нанесение покрытий на металлы	278 424	-	-	130 000
Образование для взрослых и прочие виды образования	8 952	-	-	-

(в тысячах российских рублей)

Оптовая торговля парфюмерными и косметическими товарами	-	-	-	483 194
Оптовая торговля сахаром и сахаристыми кондитерскими изделиями, включая шоколад	19 780	-	-	-
Производство готовых кормов (смешанных и несмешанных) для животных, содержащихся на фермах	-	-	56 328	-
Производство гофрированного картона, бумажной и картонной тары	23 562	-	-	-
Производство какао, шоколада и сахаристых кондитерских изделий	100 000	-	-	-
Производство кисломолочной продукции	0	-	-	163 949
Производство красок и лаков	476 000	-	-	0
Производство красок и лаков на основе полимеров	138 049	-	-	0
Производство линолеума на текстильной основе	0	432 000	-	-
Производство молочных продуктов	31 845	-	-	-
Производство пластмассовых изделий для упаковки товаров	180 000	-	-	-
Производство прочих цветных металлов	0	-	-	13 966 472
Производство стекла и изделий из стекла	0	-	-	1 100 000
Производство цемента	881 000	148 048	-	-
Производство чугуна, ферросплавов, стали, горячекатаного проката и холоднокатаного листового (плоского) проката	36 490	-	-	-
Производство шоколада и сахаристых кондитерских изделий	18 173	-	-	-
Прочая оптовая торговля	-	122 144	30 000	-
Разработка гравийных и песчаных карьеров	-	1 160 453	-	-
Специализированная розничная торговля прочими непродовольственными товарами, не включенными в другие группировки	-	-	500 000	-
Управление недвижимым имуществом	119 557	-	-	-
Кредиты юридическим лицам нерезидентам	181 282	-	-	2 727 273
Дальнее зарубежье	181 282	-	-	2 727 273
в т.ч. Нидерланды	48 206	-	-	2 727 273
СНГ	0	-	-	0
Кредиты физическим лицам резидентам	170	522	342	35 376
<b>ИТОГО</b>	<b>116 337 645</b>	<b>2 036 969</b>	<b>620 080</b>	<b>21 457 286</b>



(в тысячах российских рублей)

На 1 апреля 2014 г.

Тип кредита/Вид заемщика/направление деятельности	Всего активов по срокам до погашения			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Кредиты Банку России	-	-	-	-
Межбанковские кредиты резидентам	13 500 000	5 050 000	-	716 095
Межбанковские кредиты нерезидентам	18 023 172	1 070 613	3 500 000	8 280 039
Дальнее зарубежье	17 503 172	1 070 613	3 500 000	8 280 039
в т.ч. Нидерланды	14 109 821	1 070 613	3 500 000	6 176 533
СНГ	520 000	-	-	-
Сделки Репо с кредитными организациями резидентами	-	-	-	29 654 091
Сделки Репо с кредитными организациями нерезидентами	-	-	-	30 321 473
Дальнее зарубежье	-	-	-	30 321 473
в т.ч. Нидерланды	-	-	-	25 935 973
СНГ	-	-	-	-
Сделки репо с брокерскими компаниями-резидентами	-	-	-	3 932 683
Сделки репо с юридическими лицами нерезидентами	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам резидентам	10 154 844	1 683 054	5 459 159	17 584 879
Аудиторская деятельность	-	-	-	-
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	2 969	-	-	-
Деятельность в области бухгалтерского учета	-	-	-	-
Деятельность сухопутного транспорта	-	48 509	-	-
Деятельность холдинг-компаний в области финансового посредничества	-	-	-	1 500 000
Деятельность экстерриториальных организаций	-	-	5 353 065	-
Добыча и обогащение горных пород, содержащих графит и прочие полезные ископаемые, не включенные в другие группировки	12 451	-	-	-
Добыча прочих полезных ископаемых	3 240 741	1 634 545	98 104	5 967 941
Научные исследования и разработки	637 675	-	-	-
Операции с недвижимым имуществом	65 109	-	-	-
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	398 460	-	-	4 167 673
Предоставление посреднических услуг при покупке, продаже и аренде нежилого недвижимого имущества	17 844	-	-	-
Производство готовых кормов (смешанных и несмешанных) для животных, содержащихся на фермах	60 851	-	-	130 805
Производство кисло-молочной продукции	355 369	-	-	-
Производство красок и лаков на основе полимеров	270 000	-	-	29 392



(в тысячах российских рублей)

Производство теплообменных устройств, промышленного холодильного оборудования и оборудования для кондиционирования воздуха; производство оборудования для фильтрации и очистки газов	-	-	-	158 475
Производство, кроме ремонта, прочего электрооборудования, не включенного в другие группировки, без электрооборудования для двигателей и транспортных средств	-	-	-	263 536
Производство, передача и распределение электроэнергии	-	-	-	-
Связь	-	-	7 990	-
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	50 285	-	-	-
Кредиты юридическим лицам нерезидентам	-	-	-	3 112 363
Дальнее зарубежье	-	-	-	3 112 363
в т.ч. Нидерланды	-	-	-	-
СНГ	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам резидентам	72	88	640	23 167
Кредиты физическим лицам нерезидентам	-	-	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>41 678 088</b>	<b>7 803 755</b>	<b>8 959 799</b>	<b>93 624 790</b>

(в тысячах российских рублей)

### 5.5 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

На 1 апреля 2015 г.						
	ценные бумаги, заложённые по договорам "РЕПО"	Итого	Сроки размещения	Сроки погашения	Ставки купона	Валюта
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 881 763	-	28.07.2010-27.12.2017	03.06.2015-27.12.2017	6%-10,89%	Рубли РФ
Облигации кредитных организаций-резидентов	1 654 465	-	19.07.2006-08.11.2011	06.07.2016-26.10.2021	7,75%-18,50%	Рубли РФ
Облигации иностранных компаний	1 227 529	-	12.02.2013-14.11.2013	12.02.2016-14.11.2016	15,41%-15,78%	Рубли РФ
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	22 477	-	26.07.2002			Рубли РФ
Сумма созданных резервов	(22 477)	(22 477)				
Итого	8 763 757	-				

На 1 апреля 2014 г.							
	Ценные бумаги	Ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	Итого	Сроки размещения	Сроки погашения	Ставки купона	Валюта
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 587 680	-	4 587 680	23.09.2009-15.05.2013	26.11.2014-19.04.2017	6%-11,2%	Рубли РФ
Облигаций кредитных организаций-резидентов	2 024 344	-	2 024 344	19.07.2006-23.12.2011	19.12.2014-26.10.2021	7,58%-8,35%	Рубли РФ
Облигации банков-нерезидентов	678 512	-	678 512	15.04.2009	09.04.2014	7,15%	Рубли РФ
Облигации иностранных компаний	1 336 500	-	1 336 500	31.03.2013-08.11.2013	12.02.2016-14.11.2016	6,67%-6,7%	Рубли РФ

(в тысячах российских рублей)

Долевые ценные бумаги кредитных организаций	18	-	18	Рубли РФ
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	22 477	-	22 477	Рубли РФ
Сумма созданных резервов	(22 477)	-	(22 477)	
Итого	8 627 054	-	8 627 054	

(в тысячах российских рублей)

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены с номиналом в валюте Российской Федерации.

Акции прочих резидентов предоставлены ценными бумагами ОАО Облкоммунэнерго. По состоянию на 01 апреля 2015 и 2014 гг. данные бумаги были полностью зарезервированы Банком.

По итогам 1 квартала 2015 года Банк признал убыток в размере 49 022 тыс. руб. (1 квартала 2014 г. – убыток в размере 79 167 тыс. руб.) от продажи ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи.

Переклассификаций финансовых активов, отнесенных к категории "имеющиеся в наличии для продажи" в течение 1 квартала 2015 и 2014 годов не производилось.

## 5.6 Прочее участие

Банк владеет долей участия в уставном капитале:

Полное фирменное наименование:	Открытое акционерное общество коммунальных электрических сетей Саратовской области "Облкоммунэнерго"
Сокращенное фирменное наименование:	ОАО "Облкоммунэнерго"
ИНН (если применимо):	6454038461
ОГРН (если применимо):	1026403342162
Место нахождения:	413851, г. Балаково ул. Волжская, 74А
Размер доли участия кредитной организации – эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	8,33%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	9,20%
Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, принадлежащих коммерческой организации:	0%

## 5.7 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

На 1 апреля 2015 г. на балансе не учитывались ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Переклассификаций финансовых активов, отнесенных к категории "удерживаемые до погашения" в течение 1 квартала 2015 и 2014 годов не производилось.

## 5.8 Состав, структура основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности

В течение 1 квартала 2015 и 1 квартал 2014 годов Банк:

- не имел объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности;
- не инвестировал в сооружение (строительство) объектов основных средств;
- не вступал в договорные обязательства по приобретению основных средств;
- не проводил переоценку основных средств с 1997 года.

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов.

(в тысячах российских рублей)

**Основные средства и нематериальные активы – 1 квартал 2015 г.**

	Оборудование и транспортные средства	Активы в отношении аренды	Транспортные средства	Неотделенные улучшения арендованного имущества	Лизинг	Итого ОС	НМА	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>								
На 1 января 2015 г.	242 109	165 322	33 774	12 724	71 576	525 429	-	525 429
Поступления	10 560	98	-	56 890	-	67 600	-	67 600
Выбытия	(24 654)	(21 710)	(8 388)	-	-	(54 752)	-	(54 752)
На 1 апреля 2015 г.	228 015	143 710	25 386	69 614	71 576	538 277	-	538 277
<b>Накопленная амортизация</b>								
На 1 января 2015 г.	209 193	126 123	25 627	6 850	63 612	431 405	-	431 405
Начисленная амортизация	2 556	3 238	1 305	-	5 543	12 641	-	12 641
Выбытия	(24 247)	(21 709)	(8 388)	-	-	(54 344)	-	(54 344)
На 1 апреля 2015 г.	187 502	107 652	18 544	6 850	69 155	389 702	-	389 702
<b>Остаточная стоимость</b>								
На 1 января 2015 г.	32 916	39 199	8 147	5 874	7 964	94 100	-	94 100
На 1 апреля 2015 г.	40 513	36 058	6 842	62 764	2 421	148 599	-	148 599

\*ИНГ выступает лизингодателем, резерв на возможные потери - 24 тыс.руб.

**Основные средства и нематериальные активы – 1 квартал 2014 г.**

	Оборудование и транспортные средства	Активы в отношении аренды	Транспортные средства	Неотделенные улучшения арендованного имущества	Лизинг	Итого ОС	Нематериальные активы – программное обеспечение	Итого ОС и НМА
<b>Первоначальная стоимость</b>								
На 31 декабря 2013 г.	243 159	163 868	37 326	6 850	775 712	1 226 914	197 970	1 424 884
Поступления	1 092	2 584	-	-	-	3 676	-	3 676
Выбытия	(2 265)	(317)	(6 179)	-	(669 691)	(678 452)	-	(678 452)
На 31 марта 2014 г.	241 986	166 135	31 147	6 850	106 021	552 138	197 970	750 108
<b>Накопленная амортизация</b>								
На 31 декабря 2013 г.	214 032	134 243	24 630	6 850	171 805	551 559	197 970	749 529
Начисленная амортизация	3 211	2 379	1 811	-	38 979	46 380	-	46 380
Выбытия	(2 265)	(317)	(4 889)	-	(130 581)	(138 052)	-	(138 052)
На 31 марта 2014 г.	214 978	136 305	21 552	6 850	80 203	459 887	197 970	657 857
<b>Остаточная стоимость</b>								
На 31 декабря 2013 г.	29 127	29 625	12 696	-	603 907	675 355	-	675 355
На 31 марта 2014 г.	27 008	29 830	9 595	-	25 818	92 251	-	92 251

\*ИНГ выступает лизингодателем, резерв на возможные потери -230 тыс.руб.



(в тысячах российских рублей)

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, преданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет.

### 5.9 Прочие активы и обязательства

Наименование актива	На 1 апреля 2015 г.	На 1 апреля 2014 г.
Средства в расчетах на счете в АКБ-НКЦ	1 381 989	-
Расчеты с биржей	31 690 383	3 433 798
Дебиторская задолженность по оплате комиссий за депозитарное и расчетно-кассовое обслуживание	242 068	246 271
Требования по начисленным процентам	483 879	301 590
НДС и прочие налоги к возмещению	17 029	640 692
Расчеты с работниками	10 652	5 486
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками	43 481	16 723
Требования по аренде	-	-
Прочие	100 419	48 744
Резерв под обесценение	-	-
<b>Всего прочие активы</b>	<b>33 969 902</b>	<b>4 693 303</b>

На 1 апреля 2015 г. прочие активы в компаниях Группы ИНГ составляли 1 217 610 тыс. руб. (1 апреля 2014 г.: 252 900 тыс. руб.).

Прочие обязательства включают следующие позиции:

Наименование обязательства	На 1 апреля 2015 г.	На 1 апреля 2014 г.
Резерв на предстоящие отпуска	12 176	12 043
Резерв на бонус	339 385	207 808
Резерв на выплаты по прекращенной деятельности	2 941	102 858
Обязательства по уплате процентов	351 663	184 654
Расчеты с работниками	28 897	-
Обязательства по НДС и прочим налогам	30 716	152 025
Обязательства по выплате купона по собственным облигациям	-	125 950
Расчеты по финансовым инструментам	1 381 989	-
Кредиторская задолженность перед поставщиками	503 228	228 273
Обязательства по выплате третьим лицам, в рамках сделок репо	167 761	432 626
Прочие	135 320	635 317
<b>Всего прочие пассивы</b>	<b>2 954 075</b>	<b>2 081 554</b>

На 1 апреля 2015 г. кредиторская задолженность перед поставщиками включала задолженность перед компаниями Группы ИНГ на сумму 1 395 980 тыс. руб. (1 апреля 2014 г.: 1 274 692 тыс. руб.).

в 1 квартале 2015 года Банк сдвинул даты выплаты заработной платы в связи с необходимостью учитывать различные выплаты (например, больничные) по итогам закрытого периода. Данный сдвиг привел к образованию задолженности компании перед персоналом, которая исполняется в согласованную с трудовым коллективом дату, в начале месяца, следующего за отработанным.

(в тысячах российских рублей)

Выплат купона по собственным облигациям не было в связи с полным погашением обязательств по бумагам.

### 5.10 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают следующие позиции:

Наименование	На 1 апреля 2015 г.	На 1 апреля 2014 г.
Текущие счета	583 499	822 583
Срочные депозиты и кредиты	12 283 369	28 904 961
Обязательства по сделкам РЕПО	6 905 620	30 745 761
<b>Средства кредитных организаций в тыс. руб.</b>	<b>19 772 488</b>	<b>60 473 305</b>

### 5.11 Средства клиентов

Средства клиентов	На 1 апреля 2014
<b>Текущие счета, в т.ч.:</b>	<b>72 722 585</b>
<b>Юридические лица</b>	<b>71 514 419</b>
<b>Резиденты, в т.ч.:</b>	<b>69 603 935</b>
Деятельность по управлению холдинг - компаниями	42 412 016
Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа	14 297 865
Деятельность в области телефонной связи	1 027 133
Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управлени	694 084
Хранение и складирование	626 239
Производство чугуна и доменных ферросплавов	596 392
Выращивание зерновых, технических и прочих сельскохозяйственных культур, н е включенных в другие группировки	494 952
Предоставление услуг по монтажу, ремонту и техническому обслуживанию проч его оборудования общего назначения, не включенного в другие группировки	492 018
Производство пластмасс и синтетических смол в первичных формах	461 504
Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук	455 929
Прочие	8 045 803
<b>Нерезиденты, в т.ч.:</b>	<b>1 910 484</b>
Кредитные организации	466 802
<b>Физические лица</b>	<b>1 208 167</b>
Резиденты	1 060 777
Нерезиденты	147 390
<b>Срочные депозиты, в т.ч.:</b>	<b>83 787 157</b>
<b>Юридические лица</b>	<b>83 407 023</b>
Резиденты	75 690 714
Деятельность по управлению холдинг - компаниями	31 457 801
Производство прочих цветных металлов	11 000 000
Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук	4 360 000

(в тысячах российских рублей)

Торговля автотранспортными средствами	4 325 100
Производство холоднокатаного плоского проката без защитных покрытий и с защитными покрытиями	3 778 683
Производство автомобилей	2 500 000
Оптовая торговля фармацевтическими и медицинскими товарами, изделиями медицинской техники и ортопедическими изделиями	2 200 000
Деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося расписанию	2 000 000
Добыча железных руд открытым способом	1 736 982
Производство безалкогольных напитков, кроме минеральных вод	1 720 000
Деятельность агентов, специализирующихся на оптовой торговле фармацевтическими и медицинскими товарами, парфюмерными и косметическими товарами, включая мыло	1 680 000
Производство чугуна и доменных ферросплавов	1 640 672
Прочие	7 291 474
Нерезиденты	7 716 310
<b>Физические лица</b>	<b>380 134</b>
Резиденты	374 930
Нерезиденты	5 204
<b>Обязательства по сделкам РЕПО *</b>	<b>449 002</b>
Юридические лица	449 002
Резиденты	449 002
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>156 958 744</b>

<b>Средства клиентов</b>	<b>На 1 апреля 2014</b>
Текущие счета, в т.ч.:	35 248 343
<b>Юридические лица</b>	<b>33 968 737</b>
<b>Резиденты, в т.ч.:</b>	<b>30 507 666</b>
Металлургическое производство	6 568 115
Предоставление прочих видов услуг	3 094 150
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	314 344
Производство табачных изделий	1 351 648
Финансовое посредничество	816 353
Производство пищевых продуктов, включая напитки	619 051
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	616 391
Обработка вторичного сырья	587 277
Связь	550 405
Химическое производство	513 235
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	457 767
Научные исследования и разработки	457 694
Прочие	12 016 688

(в тысячах российских рублей)

Нерезиденты, в т.ч.:	3 461 072
<b>Физические лица:</b>	<b>1 279 606</b>
Резиденты	1 149 861
Нерезиденты	129 744
<b>Срочные депозиты, в т.ч.:</b>	<b>38 585 871</b>
<b>Юридические лица</b>	<b>38 261 998</b>
Резиденты:	37 738 598
Связь	16 864 797
Металлургическое производство	8 069 961
Химическое производство	0
Предоставление прочих видов услуг	2 229 264
Обработка вторичного сырья	1 353 300
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	777 278
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	688 404
Сбор, очистка и распределение воды	590 100
Операции с недвижимым имуществом	450 000
Прочие	6 715 495
Нерезиденты	523 400
<b>Физические лица</b>	<b>323 873</b>
Резиденты	302 883
Нерезиденты	20 990
<b>Обязательства по сделкам РЕПО *</b>	<b>226 284</b>
Юридические лица	226 284
Резиденты	226 284
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>74 060 498</b>

\* только брокерские компании.

### 5.12 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные облигации включают в себя следующие позиции:

Номинальная стоимость	Дата выпуска	Срок погашения	Гарантирующая компания	На 1 апреля 2015 г.	На 1 апреля 2014 г.
5 000 000	15 июля 2011 г.	15 июля 2014 г.	IM Mosprime + 0.75		5 074 500
5 000 000	10 ноября 2011 г.	18 ноября 2014 г.	3M Mosprime + 1.45		5 051 450
					<b>10 125 950</b>

Банк не привлекал средства с условием досрочного возврата.

### 5.13 Информация о просроченной задолженности Банка

По данным на 1 апреля 2015 г. и 1 апреля 2014 г. Банк не имеет просроченной задолженности.

### 5.14 Капитал



(в тысячах российских рублей)

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

Дата	Количество акций	Номинальная стоимость	Итого
	Обыкновенные	Обыкновенные	
На 1 апреля 2013 г.	4 766 540	2,09796	10 000 010
На 1 апреля 2014 г.	4 766 540	2,09796	10 000 010
На 1 апреля 2015 г.	4 766 540	2,09796	10 000 010

Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях.

### 5.15 Информация об изменениях в области применяемой кредитной организацией политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом

Данная информация в пояснительной записке к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности не предоставляется.

## 6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 6.1 Убытки и суммы восстановления по каждому виду актива

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов:

	Суды, судебная и привлеченная к ней задолжен- ность	Средства, размещенные на корреспон- дентских счетах	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Итого
На 1 апреля 2014 г.					
Создание резервов	(5 754 412)	(5 479)	(108)	(1 690 948)	(7 450 946)
Восстановление резервов	5 962 810	4 609	706	1 766 559	7 734 683
Списание/восстановление за счет резервов	208 398	(869)	598	75 610	283 737
На 1 апреля 2015 г.					
Создание резервов	(9 143 741)	(9 663)	-	(3 870 948)	(13 024 351)
Восстановление резервов	9 058 297	9 638	-	2 994 647	12 062 582
Списание/восстановление за счет резервов	(85 444)	(25)	-	(876 300)	(961 770)

### 6.2 Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков за 1 квартал 2015 года, составляет прибыль в сумме 9 295 872 тыс. руб., за 1 квартал 2014 года было признано 4 919 404 тыс. руб. прибыли.

### 6.3 Налогообложение

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода по налогу:

	На 1 апреля 2015 г.	На 1 апреля 2014 г.
--	------------------------	------------------------



(в тысячах российских рублей)

Налог на прибыль (20%)	-	344 491
Налог на доходы по ГЦБ (15%)	15 060	29 198
Налог на имущество	163	1 928
Налоги, уплаченные по налоговым проверкам		
Квотирование рабочих мест	337	462
<b>Начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>15 560</b>	<b>376 080</b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляет в 2015 году 20%. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляет 15% для платежей в федеральный бюджет.

В связи с Положением Банка России от 25 ноября 2013 г. N 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов" по состоянию на 1 апреля 2015 г. отражен отложенный налог на прибыль, сумма, которая уменьшит текущий налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах. По состоянию на 1 апреля 2014 г. в бухгалтерском учете отложенный налог на прибыль не рассчитывался.

<b>Отложенный налоговый актив на 1 апреля 2015 г.</b>	<b>1 539 100</b>
Отложенный налоговый актив, относимый в отчет о финансовых результатах	1 489 579
Отложенный налоговый актив в отношении переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, относимой непосредственно в капитал	49 521
<b>Отложенный налоговый актив на 1 апреля 2014 г.</b>	<b>0</b>

#### 6.4 Вознаграждение работникам

Расходы на персонал и прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	на 1 апреля 2015	на 1 апреля 2014
Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	288 724	261 788
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	54 651	49 440
Расходы, связанные с перемещениями персонала	2 748	2 940
Другие расходы на содержание персонала	12 917	14 909
Расходы по страхованию (НПФ)	5 282	4 355
<b>ИТОГО</b>	<b>364 321</b>	<b>333 431</b>

#### 6.5 Исследования и разработки

В течение 1 квартала 2015 года Банк не проводил исследования и разработки.

### 7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, положений и рекомендаций Центрального Банка Российской Федерации.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Корректировок по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних

(в тысячах российских рублей)

требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), выше определенного минимального уровня. По состоянию на 1 апреля 2015 г. этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 1 квартала 2015 и 2014 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

На 1 апреля 2015 г. и 1 января 2015 г. коэффициент достаточности капитала Банка (Н1), рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	На 1 апреля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Базовый капитал	31 858 290	29 028 404
Добавочный капитал	-	-
<b>Основной капитал</b>	<b>31 858 290</b>	<b>29 028 404</b>
Дополнительный капитал	1 422 534	2 688 490
Суммы, вычитаемые из капитала	(94 011)	(42 597)
<b>Итого собственные средства</b>	<b>33 186 813</b>	<b>31 674 297</b>
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности базового капитала)	214 478 879	186 817 886
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности основного капитала)	214 478 879	186 817 886
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности собственных средств)	214 491 423	186 831 284
Норматив достаточности базового капитала	14.85	15.54
Норматив достаточности основного капитала	14.85	15.54
Норматив достаточности собственных средств	15.47	16.95

## 8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

### 8.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов

По данным на 1 апреля 2015 г. и на 1 апреля 2014 г. Банк имел следующие остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования:

	На 1 апреля 2015 г.	На 1 апреля 2014 г.
Остатки на счета фонда обязательного резервирования	1 680 168	2 760 566
Остатки на счетах с обязательным неснижаемым остатком	1 011	594

По данным на 1 апреля 2015 Банк имеет две кредитные линии по привлечению финансирования, предоставленных:

- Центральным Банком Российской Федерации (по договору от 30 ноября 2003 г. № 24950068, на основании положения № 236-П) в сумме 25 000 000 тыс. руб. Линия может быть использована, если предоставлен залог в виде ценных бумаг, отвечающих требованиям договора

(в тысячах российских рублей)

(Ломбардный список).

- ИНГ БАНК НВ, Нидерланды в сумме 500 000 тыс. евро. Линия может использоваться без ограничений.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

## **8.2 Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон**

Деятельность Банка осуществляется в основном на территории Российской Федерации и стран ОЭСР. Страновая концентрация активов и обязательств Банка представлена в Примечании 9.1, информация по сегментам представлена в примечании 10.

## **9. Информация о принимаемых Банком рисках**

### *Введение*

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на ценовой, процентный и валютный риски. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля над рисками не включает в себя контроль над рисками, возникающими в процессе ведения хозяйственной деятельности, такими, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

### *Структура управления рисками*

Преимуществом Банка является его принадлежность к международной банковской группе, где многие процедуры управления и контроля над рисками создаются на центральном уровне и осуществляются на локальном. Помимо контроля показателей риска на локальном уровне, существует также контроль на уровне центрального контролирующего органа.

Внутри Банка общий контроль управления основными рисками и установления процедур и политик управления рисками, а также одобрения наиболее значимых лимитов входит в ответственность Генерального Директора. Однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

### *Правление*

Правление несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Оно отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

### *Управление рисками*

В Банке созданы отдельные подразделения по управлению и контролю различных видов риска (Отдел рыночных рисков, Отдел кредитных рисков, Отдел операционных и информационных рисков,

(в тысячах российских рублей)

а также рисков, связанных с вопросами безопасности, Отдел комплаенс), которые функционируют в сфере управления соответствующих рисков. Руководители этих отделов несут ответственность за обеспечение применения общих принципов и методов определения рисков, их оценки, управления, а также предоставление отчетов по финансовым и нефинансовым рискам. Руководители этих подразделений подотчетны непосредственно Генеральному Директору.

Каждое подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля, мониторинг за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитами, а также обеспечение ввода показателей риска в системы оценки и отчетности.

#### *Казначейство Банка*

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка. Кроме того, данные операции контролируются на ежедневной основе Отделом финансового контроля, Отделом по контролю торговых операций, а также на регулярной основе обозреваются на Комитете по управлению активами и пассивами.

#### *Внутренний аудит*

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, проверяются отделом внутреннего аудита, который проводит проверку, как достаточности процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Головному офису, Совету Директоров и Подразделению внутреннего аудита Группы.

#### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует "наихудшие сценарии", которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов на себя принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Для всех уровней управления Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Правление Банка и другие сотрудники, вовлеченные в процесс управления рисками, ежедневно информируются об использовании установленных лимитов, уровне VaR, уровне рисков ликвидности, данных о финансовых результатах за день, уровне нормативов, установленных Банком России и других изменениях в уровне риска.

#### *Снижение риска*

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления

(в тысячах российских рублей)

позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В случае необходимости и возможности, Банк использует различные виды обеспечения, чтобы снизить свои кредитные риски.

### 9.1 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление риском концентрации. Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации).

Страновая концентрация активов и обязательств на 1 апреля 2015 г. (тыс. руб.). Данные по ссудной задолженности приведены за вычетом резервов на возможные потери

Наименование статьи	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье (кроме СНГ)	В т.ч. Нидерланды (более 5%)	Итого
<b>I. АКТИВЫ</b>					
1. Денежные средства	108 593	-	122 061	-	230 663
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 821 519	-	-	-	6 821 519
2.1. Обязательные резервы	1 680 168	-	-	-	1 680 168
3. Средства в кредитных организациях	290 975	2 063	5 481 890	1 093 027	5 774 928
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 899 628	-	-	111 000 662	151 805 135
5. Чистая ссудная задолженность	55 969 793	-	83 759 777	82 727 377	139 729 570
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 536 228	-	1 227 529	-	8 763 757
8. Требования по текущему налогу на прибыль	63	-	-	-	63
9. Отложенный налоговый актив	1 539 100	-	-	-	1 539 100
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	148 575	-	-	-	148 575
11. Прочие активы	32 232 219	-	1 737 684	-	33 969 903
12. Всего активов	144 546 692	2 063	204 234 449	194 821 066	348 783 204
<b>II. ПАССИВЫ</b>					
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 000 000	-	-	-	2 000 000
14. Средства кредитных организаций	4 138 632	28 084	13 605 772	6 409 388	17 772 488



(в тысячах российских рублей)

15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	147 641 673	-	9 317 071	2 158 014	156 958 744
15.1. Вклады физических лиц	1 436 821	-	151 479	-	1 588 300
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 488 148	-	122 484 594	122 430 408	129 972 742
20. Прочие обязательства	1 053 662	743	1 899 672	-	2 954 077
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	5 715 277	-	-	-	5 715 277
22. Всего обязательств	168 037 391	28 828	147 307 109	130 997 810	315 373 328

Страновая концентрация активов и обязательств на 1 апреля 2014 г. (тыс. руб.)

Наименование статьи	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье (кроме СНГ)	В т.ч. Нидерланды (более 5%)	Итого
<b>I. АКТИВЫ</b>					
1. Денежные средства	254 961	-	55 705	-	310 666
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9 968 365	-	-	-	9 968 365
2.1. Обязательные резервы	2 760 566	-	-	-	2 760 566
3. Средства в кредитных организациях	609 742	13 173	14 526 033	30 678	15 148 948
4. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 501 112	-	31 115 109	30 264 317	62 618 321
5. Чистая ссудная задолженность	86 013 422	480 000	64 768 393	57 421 157	151 261 815
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 612 042	-	2 015 012	-	8 627 054
8. Требования по текущему налогу на прибыль	626 601	-	-	-	626 601
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	92 021	-	-	-	92 021
11. Прочие активы	4 042 717	-	1 814	-	4 044 531
12. Всего активов	139 720 983	493 173	112 484 066	87 716 152	252 698 222
<b>II. ПАССИВЫ</b>					
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	30 745 761	-	-	-	30 745 761
14. Средства кредитных организаций	16 081 550	31 756	13 614 237	11 058 056	29 727 544
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	69 371 376	3	4 689 119	537 151	74 060 495
15.1. Вклады физических лиц	1 453 170	-	150 309	-	1 603 479

(в тысячах российских рублей)

16. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон					72 411 458
17. Выпущенные долговые обязательства	10 000 000	-			10 000 000
20. Прочие обязательства	1 020 135	-61	1 061 358	193 332	2 081 554
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	3 538 642				3 538 642
22. Всего обязательств	149 018 147	31 820	73 515 490	57 138 580	222 565 457

*Концентрация рисков в разрезе видов валют*

В 1 квартале 2015 года управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

*Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности*

В 1 квартале 2015 года, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк осуществлял мониторинг рисков концентрации, а также проводил периодические, как плановые, так и внеочередные, актуализации продуктовых лимитов. При этом приобретение долговых ценных бумаг осуществлялось с учетом чувствительности отрасли эмитента к текущему геополитическому и экономическому кризисам.

По итогам 1 квартала 2015 года Банк сформировал портфели кредитов юридическим лицам и долговых ценных бумаг, в которых доля любой из отраслей не превышает 20% общего объема портфеля.

**9.2 Кредитный риск**

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

Банк подвергается кредитным рискам, состоящим в том, что контрагенты могут оказаться не в состоянии своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед Банком.

Этот риск имеет отношение не только к кредитованию, но и к другим операциям, которые находят свое отражение в балансе Банка или на внебалансовом учете (вложения в ценные бумаги, документарные операции и др.). В связи с этим Банк разделяет управление кредитным риском в зависимости от вида операций, с которыми данный вид риска связан, а именно: управление кредитным риском по корпоративным кредитам и управление кредитным риском на финансовом и денежном рынках.

В целом управление кредитными рисками подразумевает под собой такие процессы, как установление лимитов, диверсификация, формирование резервов, мониторинг структуры кредитного портфеля, мониторинг оценки кредитного риска и исполнения обязательств заемщиками, управление капиталом.

Управление кредитными рисками Банка осуществляется Управлением кредитных рисков и Правлением Банка.

(в тысячах российских рублей)

Управление кредитных рисков Банка непосредственно вовлечено во все аспекты деятельности Банка, связанные с кредитным риском, в частности, отвечает за присвоение внутренних кредитных рейтингов контрагентам, одобрение кредитных лимитов и их структуры, все виды мониторинга, а при необходимости осуществляет выработку мероприятий по снижению кредитного риска для Банка.

Мониторинг проводится Управлением кредитных рисков на регулярной основе:

- по кредитам корпоративным заемщикам индивидуально – не реже одного раза в квартал на основании отчетности, и более подробно – на ежегодной основе, путем подготовки всеобъемлющего кредитного анализа и заключения. Принимая во внимание целевые группы корпоративных заемщиков (глобальные корпорации, дочерние компании международных групп с высоким кредитным рейтингом, крупные российские компании, средние российские компании, занимающих ведущее положение в отдельных отраслях российской экономики), Банк оценивает уровень кредитного риска портфеля как допустимый;
- по ссудам и лимитам, открытым для кредитных организаций индивидуально – ежемесячно на основании отчетности, и более подробно – на ежегодной основе, путем подготовки всеобъемлющего кредитного анализа и заключения.
- по структуре кредитного портфеля – ежемесячно;
- мониторинг исполнения обязательств – исходя из сроков, установленных для исполнения таких обязательств.

В целом, система управления кредитными рисками Банка построена в полном соответствии с системой, принятой в материнском банке. По мнению банка, управление кредитным риском является эффективным и в достаточной мере обеспечивает устойчивость Банка.

**Сведения о качестве активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требованиях по получению процентных доходов по ссудам (тыс. руб.)**

Наименование показателя	на 1 апреля 2015 г.				на 1 апреля 2014 г.			
	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Ценные бумаги	Прочие требования	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Ценные бумаги	Прочие требования
Задолженность по ссудам и процентам по ним	139 892 236	483 884	22 477	38 260 392	133 632 074	301 594	22 495	19 940 142
Задолженность по ссудам акционерам банка и процентам по ним	79 951 898	238 562	-	1 257 912	50 487 549	107 411	-	336 566
Объем реструктурированной задолженности	4 172 197	62 266	-	-	4 853 533	21 094	-	-
Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов	2.93%	12.87%	-	-	3.64%	7.0%	-	-
Объем просроченной задолженности	170	5	-	7 600	170	5	-	20 304
Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.10%
Категории качества:	X	X	X	X	X	X	X	X
I	114 965 100	334 564	-	38 119 946	96 399 467	209 644	18	19 723 296
II	22 019 044	107 165	-	134 777	32 500 934	74 674	-	198 342
III	2 753 922	42 150	-	-	4 731 503	17 271	-	-
IV	-	-	-	-	-	-	-	-

(в тысячах российских рублей)

V	154 170	5	22 477	5 669	170	5	22 477	18 504
Расчетный резерв на возможные потери	990 939	X	X	X	1 345 326	X	X	X
Расчетный резерв с учетом обеспечения	722 411	X	X	X	804 616	X	X	X
Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего	722 411	5 415	22 477	11 207	804 616	1 998	22 477	22 060
в том числе по категориям качества								
II	120 489	697	-	5 538	252 372	598	-	3 556
III	447 752	4 713	-	-	552 074	1 3953	-	-
IV	-	-	-	-	-	-	-	-
V	154 170	5	22 477	5 669	170	5	22 477	18 504

## Сведения об активах с просроченными сроками погашения на 1 апреля 2015 г. (тыс. руб.)

Наименование актива	Сумма, всего	в том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
		Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактически сформированный
			До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
Ссуды, всего	139 892 236	170	-	-	-	170	990 939	722 411
в том числе:								
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	123 637 566	170	-	-	-	-	-	720 716
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	16 254 670	-	-	-	-	-	98 082	1 695
Требования по получению процентных доходов по требованиям	483 884	5	-	-	-	-	-	5 415
Ценные бумаги	22 477	-	-	-	-	-	11 477	11 477
Прочие требования	38 260 392	7 600	2 681	2 466	1 380	1 073	11 207	11 207
ИТОГО:	178 658 989	7 775	2 681	2 466	1 380	1 248	1 024 623	761 510

## Сведения об активах с просроченными сроками погашения на 1 апреля 2014 г. (тыс. руб.)

Наименование актива	Сумма, всего	в том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
		Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактически сформированный
			До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
Ссуды, всего	133 632 074	170	-	-	-	170	1 345 326	804 616
в том числе:								
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	87 428 099	170	-	-	-	170	1 190 603	752 425
требования по возврату денежных средств	46 203 975	-	-	-	-	-	154 723	52 191



(в тысячах российских рублей)

предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг								
Требования на получение процентных доходов по требованиям	301 594	5	-	-	-	5	-	1 998
Ценные бумаги	22 495	-	-	-	-	-0	22 477	22 477
Прочие требования	19 940 142	20 304	3 517	13 514	1 133	2 140	22 065	22 060
<b>ИТОГО:</b>	<b>153 896 305</b>	<b>20 479</b>	<b>3 517</b>	<b>13 514</b>	<b>1 133</b>	<b>2 315</b>	<b>1 389 868</b>	<b>851 151</b>

Сведения о реструктурированных активах и видах реструктуризации (тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Требования по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	
		на 1 апреля 2015 г.	на 1 апреля 2014 г.
I	<b>Объем реструктурированной задолженности</b>	<b>4 172 197</b>	<b>4 853 533</b>
II	Задолженность по видам реструктуризации		
1	увеличение срока возврата основного долга	4 172 197	2 518 988
2	снижение процентной ставки	476 000	3 584 238
3	увеличение суммы основного долга	3 125 273	451 288
4	изменение графика уплаты процентов по ссуде	x	x
5	изменение порядка расчета процентной ставки	x	x
6	другое	x	x

Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о сделках с отсрочкой платежа (включая ПФИ) и о фактически сформированных по ним резервах (тыс. руб.)

№ п/п	Внебалансовые обязательства	На 1 апреля 2015 г.	На 1 апреля 2014 г.
1	Неиспользованные кредитные линии	146 534 997	118 194 040
2	Резерв на возможные потери, сформированный по неиспользованным кредитным линиям	229 066	812 925
3	Аккредитивы	4 235 229	3 991 947
4	Резерв на возможные потери, сформированный по аккредитивам	78	27 416
5	Выданные гарантии и поручительства	23 561 319	1 891 003
6	Резерв на возможные потери, сформированный по выданным гарантиям и поручительствам	127 521	21 768
7	Производные финансовые инструменты:	347 646 869	416 315 565
7.1	форвард	32 650 923	22 006 767
7.2	опцион	13 947 596	6 526 331
7.3	своп	301 048 350	387 782 467

Сведения о характере и стоимости обеспечения

Оценка обеспечения производится в соответствии с требованиями Положения Банка России



(в тысячах российских рублей)

№ 254-П от 26 марта 2004 г. "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности". В качестве обеспечения Банк принимает следующие виды активов:

Типы операций	Виды обеспечения	Способы оценки обеспечения
кредитование юридических лиц	гарантии и поручительства	по первоначальной стоимости, согласно условиям кредитного договора
Финансовая аренда (лизинг)	основные средства	По первоначальной стоимости с учетом амортизации
Операции рспо	ценные бумаги	По текущей рыночной стоимости

Характер и стоимость полученного обеспечения	На 1 апреля 2015 г.	На 1 апреля 2014 г.
Всего получено обеспечения, в том числе:	133 784 364	122 554 038
<b>I категории качества, в т.ч.</b>	<b>92 358 618</b>	<b>59 375 018</b>
Гарантии и поручительства	79 453 369	47 013 048
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	12 905 249	12 361 970
<b>II категории качества, в т.ч.</b>	<b>41 425 746</b>	<b>63 179 020</b>
Гарантии и поручительства	36 071 040	20 968 202
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	5 354 706	42 210 818
<b>Прочее (не принятое в уменьшение расчетного резерва), в т.ч.</b>	<b>73 661 187</b>	<b>63 245 700</b>
Гарантии и поручительства	73 661 187	63 245 700
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	-	-

### 9.3 Страновой риск

Страновой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является юридическим лицом – резидентом Российской Федерации. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории России, основная деятельность связана с российскими контрагентами и иностранными контрагентами, преимущественно из экономически развитых стран.

С точки зрения странового риска для Банка наибольшее значение имеют риски, связанные с Российской Федерацией. В настоящее время политическая и экономическая ситуация в России является стабильной. Риск инвестиций в Российскую Федерацию находится на допустимом уровне, согласно ведущим международным рейтинговым агентствам. В стране созданы условия для социально-политической стабильности и экономического роста. Финансовый прогноз состояния государственного и региональных бюджетов более предсказуем, и высока вероятность того, что ответственность в управлении экономикой России сохранится в условиях возможных политических и экономических изменений.

Банк оценивает потенциальное негативное влияние на свою деятельность вследствие экономических,

(в тысячах российских рублей)

политических и социальных изменений, используя такие инструменты для управления и регулирования страновыми рисками, как: регулярный страновой анализ, присвоение страновых рейтингов, установление лимитов странового риска (по суммам, срокам, типам обязательств) и регулярный мониторинг их использования.

#### **9.4 Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения доходов Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночные риски подразделяются на валютный риск, риск изменения процентной ставки и риски изменения прочих ценовых параметров. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и валютных финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня колебаний рыночных цен.

Целью управления рыночными рисками является контроль и удержание измеримых параметров рыночных рисков в допустимых рамках путем оптимизации соотношения дохода и сопряженного с ним риска.

Управление по контролю рыночных рисков и торгового результата ежедневно отслеживает, контролирует рыночные риски и управляет ими. Управление финансовых рынков может открывать рыночные позиции только по утвержденным финансовым продуктам, в пределах установленных лимитов. Перечни лимитов и утвержденных финансовых продуктов ежегодно пересматриваются и утверждаются материнской компанией, ИНГ Банк Н.В.

Банк разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Рыночный риск по торговому портфелю включает торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, управляется и контролируется на основании методики стоимости с учетом риска (VaR), которая отражает взаимозависимость между параметрами риска. Риск по неторговым позициям включает все остальные активы, управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности.

#### **Валютный риск**

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Позиции отслеживаются в ежедневном режиме.

В своей деятельности, связанной с регулированием размера валютных рисков, Банк придерживается требований Инструкции Банка России от 15 июля 2005 г. № 124-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями" (далее Инструкция № 124-И).

В течение операционного дня дилеры ведут оперативный контроль открытой валютной позиции согласно лимитам, не превышающим максимально установленные Инструкцией № 124-И лимиты. Ежедневно после закрытия рынка дилеры сверяют размер открытой валютной позиции с данными операционных систем Банка с целью контроля величины открытой валютной позиции. На следующий день после закрытия операционного дня формируется отчет согласно нормам, изложенным в Инструкции № 124-И. При оценке валютного риска принимается во внимание качество активов, номинированных в каждой из валют.

#### **Риск изменения процентных спредов**

Риск изменения процентных спредов – это риск неблагоприятного изменения финансового результата вследствие меняющихся разрывов (спредов) между уровнями процентных ставок, составляющими

(в тысячах российских рублей)

базисную кривую, и "рискованными" процентными ставками, используемыми для дисконтирования денежных потоков от финансовых инструментов, несущих кредитный риск (например, кривая доходности по корпоративным облигациям), в соответствии с их срочной структурой). Расчет VaR по кредитным спредам особенно важен в отношении портфелей облигаций. Каждая ценная бумага относится к тому или иному классу кредитного спреда исходя из определенных критериев (например, рынок обращения, страна, валюта выпуска, кредитное качество). На основе данных прошлых лет для каждого такого класса рассчитываются значения волатильности и корреляции. Спреды рассчитываются относительно (базисной) своп-кривой.

### ***Риск изменения процентной ставки***

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Несмотря на то, что значительную долю в активах Банка составляют требования с плавающей процентной ставкой, существенная часть активов имеет процентную ставку, фиксированную на определенный срок. Рыночный риск этой части портфеля возникает, главным образом, вследствие возможного изменения рыночных процентных ставок. Риск изменения процентных ставок по активам и пассивам Банка анализируется на основе данных Value-at-risk (VaR) для торгового портфеля и показателей чувствительности к изменению процентных ставок для неторгового портфеля. Подразделение по управлению рыночными рисками выявляет и измеряет имеющийся процентный риск, а также готовит отчеты об использовании лимитов, связанных с процентным риском, на ежедневной основе.

Для анализа неторгового портфеля, включающего кредиты клиентам, применяется анализ чувствительности. Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

## ***9.5 Риск ликвидности***

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться с проблемой привлечения денежных средств, достаточных для исполнения текущих обязательств по выплатам. Риск ликвидности возникает в случае, если в день осуществления платежей объем обязательств по выплатам превышает объем текущих активов. Балансирование и/или поддержание контролируемого дисбаланса по срокам погашения и процентным ставкам активов и пассивов является фундаментальным для управления финансовыми институтами, включая Банк. Постоянное поддержание баланса активов и пассивов с точки зрения сроков несвойственно для финансового института, поскольку срок и природа потенциальных сделок зачастую носят различный характер и их трудно определить заранее. Несбалансированная позиция потенциально увеличивает доходность, но также может и увеличить риск убытка.

Основная цель управления ликвидностью Банка – обеспечение достаточных средств для исполнения всех своих финансовых обязательств в момент наступления их платежа. Политика управления ликвидностью рассматривается и утверждается Комитетом по управлению активами и пассивами.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и устойчивую финансовую базу, которая включает долгосрочные и краткосрочные кредиты от других банков, депозиты основных корпоративных и розничных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоко ликвидных активов для того, чтобы быстро и в полном объеме ответить на требования ликвидности в случае непредвиденных обстоятельств.

(в тысячах российских рублей)

Требования политики управления ликвидностью и привлечения денежных средств включают в себя следующее:

- прогноз движения денежных средств по основным валютам и уточнение соответствующего требуемого уровня ликвидных активов;
- диверсификация источников финансирования;
- управление по концентрации и видам обязательств;
- поддержание финансирования за счет заемных средств;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы, в качестве защиты от непредвиденного прекращения притока денежных средств;
- поддержание постоянно обновляемого резервного фонда на случай непредвиденных расходов;
- мониторинг соответствия показателей ликвидности отчета о финансовом положении требованиям регулирующих органов.

Решения по управлению ликвидностью Банка принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и реализуются Отделом управления ликвидностью и привлечения денежных средств Управления валютно-финансовых операций.

Банк также производит расчет обязательных показателей ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 1 квартала 2015 нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Банк осуществляет оценку и управление ликвидностью на основе показателей ликвидности, установленных ЦБ РФ. На 1 апреля данные показатели составляли:

	На 1 апреля 2015 г. %	На 1 апреля 2014 г. %	Законодательно установленный уровень
H2 "Норматив мгновенной ликвидности" (активы могут быть получены или реализованы в течение одного дня / обязательства могут быть погашены по требованию)	64.08	48.2	>15.00
H3 "Норматив текущей ликвидности" (активы могут быть получены или реализованы в течение 30 дней / обязательства могут быть погашены в течение 30 дней)	104.69	71.26	>50.00
H4 "Норматив долгосрочной ликвидности" (активы могут быть получены в срок свыше одного года / сумма собственного капитала и обязательств может быть выплачена в срок, превышающий один год)	62.1	59.14	<120.00

## 9.6 Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

(в тысячах российских рублей)

Требования к капиталу в отношении операционного риска определяются на основании чистых процентных и чистых непроцентных доходов. В таблице ниже представлены данные по операционным рискам, принимаемым в расчет достаточности капитала на 1 апреля 2015 и 2014 годов. Расчет производился на основе требований "Положения о порядке расчета размера операционного риска", утвержденного Банком России 3 ноября 2009 г. № 346-П.

Название статьи операционных доходов	2014 г.	2013 г.	2012 г.
Чистые процентные доходы	2 720 883	2 668 101	4 173 940
Чистые доходы от операций ЦБ, оцениваемым по ТСС	-	-	2 771 633
Чистые доходы от операций с ин. валютой	-	-	-
Чистые доходы от переоценки ин. валюты	23 666 921	7 166 035	5 370 295
Доходы от участия в капитале др. юр. лиц	0	2 750	2 400
Комиссионные доходы	886 541	1 296 255	1 361 934
Прочие операционные доходы за исключением штрафы, мат. помощь, возмещение, оприходование излишков, списания обязательств	668 307	203 587	277 529
(Комиссионные расходы)	(176 579)	(168 837)	(311 245)
<b>Доход на покрытие операционных рисков</b>	<b>27 766 073</b>	<b>11 167 891</b>	<b>13 646 486</b>
<b>Средний доход на покрытие операционных рисков</b>	<b>17 526 817</b>	<b>11 466 280</b>	<b>9 692 514</b>
<b>Операционный риск (15% от среднего дохода на покрытие операционных рисков)</b>	<b>2 629 023</b>	<b>1 719 942</b>	<b>1 453 877</b>

Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости кредитной организации. С целью обеспечения финансовой устойчивости Банк осуществляет эффективную политику управления операционным риском в соответствии с рекомендациями Центрального Банка РФ и Базельского Комитета по банковскому надзору. Политика управления операционным риском заключается в выявлении, оценке, мониторинге, контроле и (или) минимизации операционного риска.

Природа операционного риска требует интегрированного подхода со стороны различных подразделений Банка для эффективного осуществления политики управления операционным риском. Поэтому Банк использует трехуровневую систему управления ("защиты") операционным риском, что позволяет вовлечь все подразделения Банка в деятельность по управлению операционным риском.

Ежегодно в целях контроля качества и эффективности управления операционным риском Группа ИНГ проводит оценку следующих областей управления рисками:

- управление операционным риском;
- управлениями рисками комплаенс (compliance);
- управление рисками информационной безопасности и информационных технологий;
- управление рисками физической безопасности и безопасности персонала, пересмотр основных принципов управления операционным риском на основе анализа;
- управление рисками непрерывности бизнеса (BCP/DR) и чрезвычайных ситуаций (CM).

В целях повышения эффективности управления операционными рисками в 2002 году Совет Директоров Банка учредил Комитет по Управлению Операционными Рисками.

Комитет по Управлению Операционными Рисками отвечает за выполнение следующих основных задач:

- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления операционным риском отдельными подразделениями и Банком в целом;



(в тысячах российских рублей)

- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);
- оценка эффективности управления операционным риском;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению операционным риском;
- обеспечение принятия внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления операционным риском, в целях соблюдения основных принципов управления операционным риском, утвержденных Советом Директоров Банка;
- распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

### 9.7 Правовой риск

Правовой риск является нефинансовым риском, возникающим в деятельности кредитной организации. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами. К внешним факторам, в частности, относятся несовершенство правовой системы, неурегулированность отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка; подверженность изменениям методов госрегулирования, затрагивающим интересы Банка и его клиентов; нарушения клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков. К внутренним факторам относятся несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, недостаточная проработка Банком правовых аспектов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок.

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются.

#### Правовые риски, связанные с применением и возможным изменением налогового законодательства

Налоговое законодательство РФ отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. В отдельных случаях отсутствует единая позиция Министерства финансов РФ по применению законодательства о налогах и сборах по одному и тому же вопросу, судебная практика применения тех или иных норм отсутствует или не отличается единообразием. Изменения норм налогового законодательства РФ могут касаться установления новых налогов, новых обязанностей участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, повышения налоговых ставок, установления или отягчения ответственности, какого-либо иного ухудшения положения налогоплательщиков, налоговых агентов, иных участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах.

#### Правовые риски, связанные с применением и возможным изменением валютного законодательства

В соответствии с выданной Банком России лицензией Банк осуществляет банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте. Риски, связанные с возможностью изменения валютного регулирования, в настоящее время рассматриваются Банком как минимальные. Вступивший в силу 5 августа 2008 г. Федеральный закон от 22 июля 2008 г. № 150-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле" расширил перечень разрешенных валютных операций между резидентами. Указанным законом также предусмотрено, что заграничные учреждения РФ могут без использования банковских счетов осуществлять расчеты в наличной

(в тысячах российских рублей)

иностранной валюте с представителем (сотрудниками представительств) федеральных органов исполнительной власти за рубежом (если валюта переведена со счетов федеральных органов исполнительной власти или со счетов организаций, имеющих право на использование счетов заграничных учреждений РФ, для осуществления выплат представителям и сотрудникам). Таким образом, в связи с проведением политики либерализации валютного регулирования, упрощения процедур государственного регулирования и контроля в отношении валютных операций, риски, связанные с изменениями валютного законодательства, снижаются.

#### Правовые риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин

Риск изменения правил таможенного контроля и установления новых пошлин существенного влияния на деятельность Банка не окажет, так как Банк не осуществляет внешнеэкономическую и посредническую деятельность.

#### Правовые риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности Банка

Учитывая бессрочный характер основной лицензии Банка – Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2495, риск изменения требований по лицензированию незначителен.

#### Правовые риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности

На текущий момент Банк не участвует в судебных разбирательствах, негативный результат которых ввиду изменения судебной практики или изменения законодательных актов мог бы повлечь за собой существенные изменения в финансовом состоянии Банка.

Управление правовым риском является неотъемлемой частью системы управления банковскими рисками в Банке. В целях обеспечения эффективного управления правовым риском осуществляются следующие мероприятия:

- в случаях изменения законодательства Российской Федерации вносятся соответствующие изменения в Устав Банка и его внутренние документы, стандартные формы договоров;
- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы;
- при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учитываются положения внутренних документов Банка и требования законодательства Российской Федерации;
- на плановой основе осуществляются программы подготовки и повышения квалификации служащих Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы;
- осуществляется контроль со стороны уполномоченных подразделений и должностных лиц за соблюдением структурными подразделениями и служащими Банка законодательства Российской Федерации, требований Устава и внутренних документов Банка;
- осуществляется оценка правового риска по основным направлениям деятельности Банка;
- определены наиболее распространенные типы/виды сделок, для которых разработаны стандартные (типовые) формы договоров;
- установлен порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;
- осуществляется контроль за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации;
- подразделениями Банка в соответствии с их компетенцией осуществляется контроль за соблюдением договорной дисциплины, ведется претензионная работа.

(в тысячах российских рублей)

### **9.8 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Банк оценивает уровень данного риска как минимальный, в связи с тем, что Банк имеет рейтинги международных рейтинговых агентств, является участником системы страхования вкладов, проводит независимый ежегодный аудит с привлечением ведущих международных аудиторских компаний, обеспечивает и повышает информационную прозрачность. Управление риском потери деловой репутации входит в систему управления рисками и осуществляется при участии руководства Банка.

### **9.9 Стратегический риск**

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Данный риск значительно снижается путем тщательной проработки управленческих решений, анализа текущей ситуации и перспектив развития банковского сектора. Банк постоянно усиливает свои позиции, что выражается в росте прибыли и увеличении доли рынка, это указывает на правильность выбранной стратегии развития и, следовательно, низкий уровень стратегического риска.

## **10. Информация по сегментам**

Данная информация в пояснительной записке к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности не предоставляется.

## **11. Информация об операциях со связанными сторонами**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

### **Отношения контроля**

Материнской компанией Банка, которая подготавливает финансовую отчетность, доступную внешним пользователям, является ИНГ Банк Н.В. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является ИНГ Группа Н.В.

(в тысячах российских рублей)

**Ключевой управленческий персонал**

Ключевой управленческий персонал включает в себя Правление Банка. На 1 апреля 2015 года численность управленческого персонала составляла 7 человек (на 1 апреля 2014 – 6 человек).

Вознаграждение основного управляющего персонала включают в себя следующие позиции (тыс. руб.):

<b>Расходы по текущему вознаграждению</b>	<b>На 1 апреля 2015 г.</b>	<b>На 1 апреля 2014 г.</b>
Заработная плата и премии	17 480	12 601
Прочие расходы на персонал	1 654	1 773
Налоги и отчисления по заработной плате	5 414	1 578
Отчисления в НПФ	395	284
<b>Всего вознаграждений</b>	<b>24 944</b>	<b>16 237</b>

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на отчетную дату, а также соответствующие суммы расходов и доходов за 1 квартал представлены ниже (в тыс. руб.):

<b>Наименование показателя</b>	<b>1 квартал 2015</b>				<b>1 квартал 2014</b>			
	<b>Головная организация</b>	<b>Основной управленческий персонал</b>	<b>Другие связанные стороны</b>	<b>Всего операций со связанными сторонами</b>	<b>Головная организация</b>	<b>Основной управленческий персонал</b>	<b>Другие связанные стороны</b>	<b>Всего операций со связанными сторонами</b>
<b>Операции и сделки</b>								
Средства в кредитных организациях	1 213 565	-	497 427	1 710 992	30 678	-	1 131 283	1 161 961
Ссуды, в том числе:	1 042 096	1 609	4 406	1 048 112	50 793 393	-	5 046 579	55 839 972
просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по ссудам	1 042 096	9	4 406	1 046 503	453	-	139 809	140 262
Производные финансовые инструменты (актив)	110 999 219	-	1 443	111 000 662	30 264 317	-	-	30 264 317
Средства кредитных организаций	-	-	1 647 709	1 647 709	11 010 316	-	380 350	11 390 666
Средства клиентов	94 906	34 675	4 809	134 390	2 836	27 109	616 507	646 452
Производные финансовые инструменты (обязательства)	122 430 408	-	-	122 430 408	32 137 321	-	-	32 137 321
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	489 999	-	-	489 999

<b>Наименование показателя</b>	<b>1 квартал 2015</b>				<b>1 квартал 2014</b>			
	<b>Головная организация</b>	<b>Основной управленческий персонал</b>	<b>Другие связанные стороны</b>	<b>Всего операций со связанными сторонами</b>	<b>Головная организация</b>	<b>Основной управленческий персонал</b>	<b>Другие связанные стороны</b>	<b>Всего операций со связанными сторонами</b>
<b>Финансовый результат</b>								

(в тысячах российских рублей)

Процентные доходы, всего, в том числе:	1 580 334	-	68 213	1 648 547	270 068	-	96 516	366 583
От студ. предоставляемых кредитным организациям	1 580 334	-	68 213	1 648 547	270 068	-	96 516	366 583
Ссуды, предоставляемые клиентами	-	76	-	76	-	-	-	-
Процентные расходы, всего, в том числе:	112 375	-	26 829	139 204	21 887	-	27 755	49 643
По привлеченным средствам кредитных организаций	112 375	-	26 829	139 204	21 887	-	19 379	41 266
По привлеченным средствам от клиентов	-	89	-	89	0	20	8 377	8 397
По выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	10 175	-	-	10 175
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 276 271)	-	353 505	(2 922 770)	(3 407 669)	-	(1 316 289)	(4 123 959)
Чистые доходы от операций с валютой	4 298 920	-	(43 273)	4 255 647	(1 450 143)	-	67 221	(1 382 922)
Чистые доходы от переоценки валюты	3 012 567	-	(95 710)	2 916 857	2 799 627	-	457 839	3 257 466
Комиссионные доходы	54 443	-	2 243	56 685	130	-	3 158	3 288
Комиссионные расходы	13 442	-	4 835	18 277	286	-	615	901

Руководство Банка считает, что операции со связанными сторонами совершались на условиях, существенно не отличающихся от рыночных.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

13 мая 2015 г.

М.П.

Люк Траене

Наталья Лондаренко





**Приложение 3.**  
**Учетная политика на 2015 год**

Утверждаю:  
Генеральный директор  
«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»

Приложение № 1  
к Приказу № 1  
от 01.04.2014

Л. Траенс  
01.04.2014 года

**Учетная политика**

**«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» на 2015 год**

Содержание

- 1. Общие положения**
- 2. Формирование учетной политики**
- 3. Организация бухгалтерского учета**
- 4. Выбранные варианты техники учета**
- 5. Способы ведения бухгалтерского учета**

- 5.1. Основные средства**
- 5.2. Нематериальные активы**
- 5.3. Материальные запасы**
- 5.4. Резервы и фонды**
- 5.5. Финансовые инструменты**
- 5.6. Кредиты, вклады, проценты**
- 5.7. Порядок учета средств в иностранной валюте**
- 5.8. Расходы, доходы, финансовый результат по банковским операциям и услугам**
- 6. Налоги, отложенные налоги**
- 7. Составление годового отчета (проведение операций СПОД)**

**Приложения**

**Приложение 1**

Структурные транзакции

**Приложение 2**

Возмещаемые расходы

**Приложение 3**

Список инсайдеров для расчета риска по инсайдерам Банка

**Приложение 4**

Отражение не исполненных в срок требований/обязательств на счетах просроченной задолженности.

## 1. Общие положения

Учетная политика «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» построена на основе использования следующих нормативных документов:

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 03.12.2011 г. № 391-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
3. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации» от 25.12.2012 г. № 266-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
4. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
5. Федеральный закон от 29.10.98 г. № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (с изменениями и дополнениями);
6. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденное Приказом Минфина РФ № 106н от 06.10.2008 г. (с изменениями и дополнениями);
7. Положением Банка России от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ (с последующими изменениями и дополнениями);
8. Гражданский кодекс РФ (части 1-ая от 30.11.94 № 51-ФЗ и 2-ая от 26.01.96 № 14-ФЗ) (с изменениями и дополнениями);
9. Налоговый кодекс РФ (часть первая) от 31.07.98 №146-ФЗ и (часть вторая) от 05.08.2000 г. №117-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
10. Положение по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" (ПБУ 6/01). Утверждено приказом Минфина РФ № 26н от 30.03.2001г. (с изменениями и дополнениями);
11. Указание ЦБР от 09 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями);
12. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены приказом Минфина России от 13 июня 1995 года № 49.
13. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"
14. Положение о порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов" (утв. Банком России 04.07.2011 N 372-П с изменениями и дополнениями)
15. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года N 106н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года N 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года).
16. Письмо 215-Т от 22.12.2014 "О Методических рекомендациях "О бухгалтерском учете договоров репо"

Также использованы другие законодательные акты РФ и нормативные акты Банка России.

## **2. Формирование учетной политики**

1. Учетная политика Банка сформирована на базе следующих основных принципов бухгалтерского учета.

1.1. Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.

1.2. Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что предприятие будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

1.3. Принцип отражения доходов и расходов по методу начислений, а именно: финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

1.4. Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться от одного года к другому.

Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательства Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость с отчетами предыдущего периода.

1.5. Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

1.6. Принцип своевременности, то есть отражения в бухгалтерском учете операций в день поступления первичных документов, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.

При введении вечерней сессии на биржах (с 19 до 24 часов московского времени) сделки, заключенные в это время могут быть отражены в следующем рабочем дне. Также сделки, заключенные в автоматическом режиме в не рабочее время (ночные сделки с США и т.п.) могут быть отражены в следующем рабочем дне.

1.7. Принцип раздельного отражения активов и пассивов.

Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

- *преемственность*, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- *полнота отражения* в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

- *осмотрительность*, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;

- *приоритет содержания над формой*, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

- *непротиворечивость*, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- *рациональность*, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- *открытость*, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.
- *уместность*, то есть ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

#### 1.8. Принципы оценки активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии нормативными актами Банка России, активы оцениваются (переоцениваются) по текущей справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных контрсчетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей справедливой стоимости.

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете, в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей справедливой стоимости.

2. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

#### 2.1. Синтетический учет.

Для отражения операций, осуществляемых различными структурными подразделениями Банка, используется План счетов бухгалтерского учета «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО», который представляет собой совокупность балансовых счетов 2-го порядка. В качестве Плана счетов бухгалтерского учета «ИНГ Банк (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» используется «План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации». План счетов имеет обязательный характер для всех структурных подразделений Банка и применяется со следующими особенностями:

- порядок использования балансовых счетов Плана счетов определяется главным бухгалтером Банка;

- включение новых балансовых счетов или исключение старых из Плана счетов Банка производится на основе соответствующих изменений и дополнений к «Плану счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации»;

- все балансовые счета, содержащиеся в Плате счетов Банка, на которых открыты лицевые счета, должны быть отражены в балансе Банка, независимо от оборотов, остатков и количества открытых лицевых счетов,

*Ежедневный баланс* по операциям, совершаемым непосредственно Банком, должен быть составлен за истекший день до 11 часов местного времени на следующий рабочий день. Балансы и оборотные ведомости хранятся в электронном виде и выдаются на печать из ЭВМ по мере необходимости.

Операции, совершенные в выходные дни (под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни) оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в бухгалтерском учете в операционном дне, *следующим за выходным днем*.

## 2.2. Аналитический учет.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах.

Для аналитического учета Банк использует ряд документов.

*Лицевые счета.* Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета. В лицевых счетах должны показываться: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу, остаток на конец дня.

Лицевые счета за отчетный месяц в возрастающем порядке номеров счетов по балансовым и внебалансовым счетам хранятся в электронном виде. База данных лицевых счетов в ЭВМ ведется с обязательным дублированием, как минимум на двух различных носителях, и должна обеспечивать сохранение информации в течение срока, установленного для хранения соответствующих документов.

*Бухгалтерский журнал* предназначен для регистрации всех операций, проведенных за день по документам, в том числе изготовленным программным путем в Банке. Журнал ведется по форме, установленной «Порядком формирования документов дня» «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО», распечатывается и хранится в соответствии с вышеуказанным «Порядком формирования документов дня».

*Кассовые журналы* составляются в порядке, установленном по кассовой работе, в двух экземплярах, один из которых помещается в кассовые документы дня, второй приобщается к бухгалтерскому журналу. Журналы хранятся в установленном порядке.

*Ведомость остатков* по счетам первого, второго порядков, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам ведется ежедневно и хранится в электронном виде и выдается на печать из ЭВМ по мере необходимости.

*Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств* ведется по счетам, по которым определены сроки размещения (привлечения) средств, программным путем ежедневно и выдается на печать из ЭВМ по мере необходимости.

Бухгалтерский журнал, ведомость остатков по счетам, ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств подписываются после рассмотрения главным бухгалтером или по его поручению – заместителем главного бухгалтера Банка.



### 2.2.1. Порядок построения номера лицевого счета.

Для учета различных обязательств и активов открываются 20-разрядные лицевые счета:

#### 1. Структура счетов клиентов банка

1	2	3	4	5	6
1 2 3 4 5	6 7 8	9	10 11 12	13	14 15 16 17 18 19 20
XXXXX	XXX	X	X X X	X	X X X X X X X
Номер балансового счета 2-го порядка	Код валюты	Контроль ный ключ	Номер счета клиента (контрагента)	0 – расчетный 9 - транзитный	Номер клиента (контрагента)

#### 2. Структура счетов по учету срочных кредитов и депозитов

1	2	3	4	5
1 2 3 4 5	6 7 8	9	10 11 12 13	14 15 16 17 18 19 20
XXXXX	XXX	X	X X X X	X X X X X X X
Номер балансового счета 2-го порядка	Код валюты	Контрольный ключ	Порядковый номер	Номер клиента (контрагента)

#### 3. Структура счетов по учету внутрибанковских операций

1	2	3	4	5
1 2 3 4 5	6 7 8	9	10 11 12 13	14 15 16 17 18 19 20
XXXXX	XXX	X	X X X X	X X X X X X X
Номер балансового счета 2-го порядка	Код валюты	Контрольный ключ	Номер счета	Номер клиента (контрагента), номер лицевого счета

#### 4. Структура счетов по учету доходов и расходов (кроме валютной переоценки и курсовой разницы)

1	2	3	4	5	6	7
1 2 3 4 5	6 7 8	9	10 11	12 13	14 15 16 17 18	19 20
XXXXX	XXX	K	XX	XX	XXXXX	XX
Балансовый счет второго порядка	Код валюты	Контроль ный ключ	Не используютс я	Тип доходов /расходов 00 - валюта 33 – рубли	Символ формы № 102	Порядковы й номер

#### 5. Структура счетов по учету доходов и расходов валютной переоценки и курсовой разницы

1	2	3	4	5	6	7
1 2 3 4 5	6 7 8	9	10	11 12 13	14 15 16 17 18	19 20
XXXXX	XXX	K	0	CUR	XXXXX	XX
Балансовый счет второго порядка	Код валюты	Контроль ный ключ	Не используютс я	Код валюты, от которой зафиксирован а переоценка или курсовая	Символ формы № 102	Порядковы й номер

				разница		
--	--	--	--	---------	--	--

#### 6. Структура счетов по учету вложений в ЦБ (кроме МИНФИНа)

1	2	3	4	5	6
1 2 3 4 5	6 7 8	9	10	11 12 13	14 15 16 17 18 19 20
XXXXX	XXX	X	X	X X X	X X X X X X X
Номер балансового счета 2-го порядка	Код валюты	Контрольный ключ	Тип 0 – цена приобретения 5 – купон начисленный 6 – дисконт начисленный	Номер выпуска ЦБ	Номер эмитента

#### 7. Структура счетов по учету вложений в ЦБ (МИНФИН)

1	2	3	4	5	6
1 2 3 4 5	6 7 8	9	10	11 12 13 14 15	16 17 18 19 20
XXXXX	XXX	X	X	X X X X X	X X X X X
Номер балансового счета 2-го порядка	Код валюты	Контрольный ключ	Тип 0 – цена приобретения 5 – купон начисленный 6 – дисконт начисленный	Номер счета	Номер бумаги ОФЗ

#### 8. Структура счетов по учету привлеченных/размещенных средств и начисленных процентов в рамках операций РЕПО без признания

1 2 3 4 5	6 7 8	9	10	11 12 13	14 15 16 17 18 19 20
XXXXX	XXX	X	4	X X X	X X X X X X X
Номер балансового счета 2-го порядка	Код валюты	Контрольный ключ	Признак операции РЕПО	Номер счета	Номер клиента (контрагента)

#### 9. Структура счетов по учету требований к клиентам по уплате комиссий

1 2 3 4 5	6 7 8	9	10 11	12 13	14 15 16 17 18 19 20
XXXXX	XXX	X	X X	X X	X X X X X X X
Номер балансового счета 2-го порядка	Код валют ы	Контроль ный ключ	Признак типа клиента/комиссии 11- юр.лицо - резидент 12 – юр.лицо - нерезидент 21 – физ.лицо – резидент 22 – физ.лицо – нерезидент 30 – банк-нерезидент 31 – банк – резидент 6 – комиссии по документарным операциям 7 – брокерские комиссии 8 – купонные требования/обязательства 9 – деривативные операции *	Номер р счета	Номер клиента

\* - для более детального определения принадлежности счета определенным операциям в Банке ведется таблица «Маски счетов».

Для определения кода валюты используется «Общероссийский классификатор валют» в действующей редакции.

#### 2.2.2. Порядок открытия и регистрации лицевых счетов

Лицевые счета открываются только на тех балансовых счетах, которые предусмотрены действующим Планом счетов Банка.

Клиентские счета открываются на основании разрешительной резолюции Генерального директора Банка и Главного бухгалтера или лиц, уполномоченных руководителями Банка.

Расчетные счета Банка открываются на основании договора, подписанного с корреспондентом по распоряжению сотрудника отдела ведения НОСТРО счетов.

Счета внутрибанковского значения (кроме счетов доходов/расходов) открываются либо автоматически с учетом принципов, закрепленных в техническом задании (счета кредитов/депозитов, вложений в ЦБ, срочные сделки) либо на основании разрешения главного бухгалтера (или по его поручению – заместителя главного бухгалтера Банка).

Счета доходов/расходов открываются только на основании разрешения главного бухгалтера или по его поручению – заместителя главного бухгалтера Банка.

В Банке используется система внутреннего электронного документооборота, которая позволяет составлять запросы на открытие счетов и обеспечивает хранение информации.

Все счета Банка, открываются на основании принципов, изложенных в учетной политике.

Книга регистрации открытых лицевых счетов ведется в электронном виде. Бумажная копия книги регистрации открытых счетов пронумеровывается, прошнуровывается, заверяется подписями Финансового директора Банка, главного бухгалтера и печатью Банка. Книга регистрации формируется полностью один раз в год по состоянию на 01 января.

#### 2.2.3. Особенности ведения аналитического учета отдельных операций

Аналитический учет основных средств, хозяйственных материалов, расходов будущих периодов, расчетов по заработной плате с сотрудниками ведется в отдельных программах.

*Основные средства и хозяйственные материалы.* Для учета основных средств в отдельной программе открывается лицевой счет на каждую единицу оборудования, для учета хозяйственных материалов открывается лицевые счета по их видам (целевому назначению). При этом в программе «Операционный день» открывается один сводный счет по каждой группе предметов (видам материалов). Перемещение имущества в пределах одного подразделения Банка оборотами не отражается. Аналогично ведутся счета учета переоценки и начисленной амортизации.

*Расходы будущих периодов.* Аналитический учет расходов будущих периодов ведется в отдельной программе в разрезе контрагентов и договоров (контрактов). При этом в программе «Операционный день» остатки и обороты по счетам расходов будущих периодов отражаются на одном лицевом счете аналитического учета.

*Вложения в ценные бумаги.* Аналитический учет ведется в программе в разрезе видов, выпусков и эмитентов ценных бумаг.

*Расчет по заработной плате с сотрудниками.* Для учета расчетов по заработной плате с сотрудниками открывается отдельный лицевой счет «Заработная плата к выдаче», на котором консолидируются данные по заработной плате каждого сотрудника. Все начисления и удержания заносятся в лицевой счет сотрудника, который ведется в отдельной программе по расчету заработной платы. По всем сотрудникам, по которым произведено начисление заработной платы, вносятся соответствующие записи в лицевой счет, на основании которых производится зачисление средств на личные счета сотрудников в корреспонденции со счетом «Заработная плата к выдаче».

#### 2.2.4. Учет доходов и расходов

Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе символов формы № 0409102, с делением на полученные от операций в рублях и иностранной валюте, детализацией отдельных статей для экономического анализа, а также выделением расходов, не относимых на себестоимость, и доходов, льготированных при расчете налогооблагаемой базы.

Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением вкладов акционеров или участников), и происходящее в форме:

- а) притока активов;
- б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;
- в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);
- г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением его распределения между акционерами или участниками), и происходящее в форме:

- а) выбытия активов;
- б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;
- в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);
- г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

##### 2.2.4.1. Признание доходов

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

##### Требования к клиентам по уплате комиссий.

Доход признается определенным с момента выставления требования (в случае оказания услуг – с момента выставления счета). По истечении 30 календарных дней с момента предполагаемой даты оплаты и не погашении дебиторской задолженности

сумма требований к клиенту, задержавшему оплату хотя бы по одной комиссии, резервируется в полном объеме.

#### Процентные доходы по размещенным средствам

В целях настоящего Порядка отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, отнесенным к **I, II и III** категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к **IV и V** категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадёжные (далее – проблемные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и/или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества по которой, неопределенность в получении доходов отсутствует, относятся на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

#### Комиссионные доходы по операциям Казначейства

Для комиссий, по которым надежность дохода не может быть определена до конца отчетного периода (в качестве примера можно назвать комиссии по операциям «Value to meet») суммы, полученные/списанные расчетным агентом относятся на транзитный счет до момента получения окончательного результата за год, и только после этого переносятся на счет доходов.

#### Доходы по операциям поставки активов

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов от поставки (реализации) активов (за исключением купли-продажи иностранной валюты) применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации).

#### 2.2.4.2. Признание расходов

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

#### Расходы по операциям поставки активов

Расходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).



#### Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг)

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг, в т.ч. информационных), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами (на дату получения счета).

Расходы за сервисные услуги, получаемые Банком на регулярной основе, начисляются ежемесячно (не позднее последнего рабочего дня месяца), вне зависимости от даты оплаты и даты получения счета за конкретные услуги. Начисление может быть осуществлено на основе данных, содержащихся в одном из следующих документов:

- Договор на оказание услуги в текущем отчетном периоде;
- Фактические расходы по данному виду услуг за предыдущий отчетный период;
- Бюджет Банка на текущий отчетный период.

При наступлении срока платежа (по договору или по получении счета) производится инвентаризация суммы начислений, и при необходимости корректируется.

#### Учет расчетов с аутсорсинговыми компаниями.

При отражении в учете расходов, связанных с оказанием услуг по предоставлению персонала аутсорсинговыми компаниями, Банк руководствуется условиями договора. Вознаграждение за труд работникам аутсорсинговых компаний может начисляться ежемесячно на основании договора или в соответствии с учетом расходов за сервисные услуги (п. 2.2.4.2 учетной политики). В случае если договором предусмотрены выплаты в виде единоразовых премий или иных вознаграждений, то начисление таких расходов может производиться единоразово в отчетном периоде, к которому они относятся.

2.3. Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета. Это должно достигаться устойчивым программным обеспечением, одновременным отражением в ЭВМ операций во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета.

Перед подписанием баланса главный бухгалтер или по его поручению работник Банка должен сверить:

-соответствие оборотов по итогу, отраженному в бухгалтерском журнале, оборотам, показанным в оборотной ведомости;

-соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам;

-соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в ведомости остатков по счетам, остаткам, показанным в ведомости остатков размещенных (привлеченных) средств.

При выявлении расхождений выясняются причины и принимаются меры к их устранению. В необходимых случаях делаются исправительные проводки.

2.4. Ошибки исправляются в момент их обнаружения. Исправление ошибочных записей делается путем сторнирования (обратным сторно) ошибочной записи и проводки новой правильной записи. Если для этого требуется списание средств со счетов клиентов, то необходимо получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором счета. Средства со счета клиента списываются с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание производится со счета учета прочих дебиторов, и Банк принимает меры к восстановлению этих средств.

Исправление оформляется мемориальным исправительным ордером за подписями бухгалтерского и контролирующего работника, главного бухгалтера или по его поручению – заместителя главного бухгалтера.

Исправительные ордера должны составляться в двух экземплярах, из которых первый экземпляр служит ордером, второй экземпляр является уведомлением для клиента. Исправление оформляется записью в книге регистрации исправительных проводок.

В тексте исправительного ордера должно быть указано, когда и в каком документе была допущена неправильная запись, а если она вызвана заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление. Заявления, послужившие основанием для составления исправительных ордеров, должны храниться в документах дня при этих ордерах.

В случае, когда требуется перенести учет каких-либо операций с одного счета на другой счет либо в другой банк, то бухгалтерскими проводками перечисляется только остаток счета. Корректировка начислений не является сторно, хотя и производится обычными обратными проводками.

### **3. Организация бухгалтерского учета**

1. В штатном расписании кредитной организации предусмотрен Отдел бухгалтерского учета и отчетности и должность Главного бухгалтера.

Структура бухгалтерской службы и выполняемые функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями и Положением об Отделе бухгалтерского учета и отчетности.

2. Ответственность за организацию бухгалтерского учета и за соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Генеральный Директор банка.

Главный бухгалтер Банка обеспечивает контроль и отражение на счетах всех операций, представление оперативной и итоговой информации в установленные сроки.

Главный бухгалтер подписывает совместно с одним из руководителей Банка, имеющим право подписи, документы, служащие основанием для приемки денежных средств, расчетно-кредитных и финансовых обязательств, товарно-материальных ценностей.

3. В случае разногласий между Генеральным Директором Банка и Главным бухгалтером по осуществлению отдельных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Генерального директора Банка, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

4. Отраженные в учетной политике вопросы учета отдельных операций Банка и налогообложения могут меняться в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации.

5. В документообороте Банк использует стандартные формы первичных документов, утвержденные Росстатом (ранее - Госкомстатом РФ) и Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

#### **4. Выбранные варианты техники учета**

1. Для оформления операций используются типовые формы первичных документов, а также формы, утвержденные руководителем Банка. Правила документооборота и технология обработки учетной информации (Процедуры) утверждаются руководителем Банка.

Бухгалтерский учет в Банке и Книга регистрации лицевых счетов ведется электронным способом с помощью автоматизированной банковской системой с применением ЭВМ.

Бухгалтерские документы хранятся в виде электронных баз данных. При этом обеспечивается возможность вывода на печать бумажных копий по установленным формам. Порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета утверждаются руководителем Банка. При этом ежедневно распечатываются баланс, бухгалтерский журнал, выписки по клиентским счетам для выдачи клиентам.

2. В Банке применяются следующие порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств (доходов и расходов).

2.1. Банк ведет учет имущества, обязательств и хозяйственных операций способом двойной записи в соответствии с "Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции, оформленные в соответствии с существующим законодательством.

Имущество предприятия, обязательства и хозяйственные операции для отражения в бухгалтерском учете и отчетности оцениваются в денежном выражении путем суммирования фактически произведенных расходов в рублях и копейках.

Хозяйственные операции отражаются на счетах бухгалтерского учета до окончания месяца в котором операции имели место или в разумный срок после его окончания.

Для целей управленческого учета расходы (в том числе по списанию программного обеспечения, амортизации) могут списываться в разбивке по соответствующим центрам затрат.

2.2. В соответствии с «Гражданским Кодексом РФ» допускается оплата обязательств в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах. При

этом подлежащая оплата в рублях определяется по соответствующему курсу на дату, установленную соглашением сторон.

Применяемый курс определяется в договоре или (и) в счете на оплату. Датой применяемого курса может быть:

- дата перечисления средств должником в счет погашения обязательств по сделке;

- дата перечисления средств в форме аванса;
- дата получения денежных средств и т.п.

Дата возникновения денежных обязательств – это дата перехода права собственности на товары (работы, услуги).

Рублевая оценка денежных обязательств на дату возникновения отражается в счете-фактуре. Если счет-фактура выписан в условных единицах или валюте, высчитывается рублевый эквивалент:

- на дату перехода права собственности на товар по согласованному договором курсу;
- на дату акцепта и оплаты счета (счета-фактуры) за работы, услуги.

2.3. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на основании Приказа по Банку.

Выявленные излишки имущества приходяются и зачисляются на результаты хозяйственной деятельности того месяца, в котором закончена инвентаризация или ревизия.

Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств относится на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято решение.

Порядок учета списанных на финансовые результаты сумм недостач при налогообложении решается с учетом действующих нормативных документов по вопросам налогообложения.

3. Содержание регистров бухгалтерского учета и отчетности является коммерческой тайной.

Лица, получившие доступ к информации, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

4. Порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями утверждается руководителем кредитной организации.

5. В Банке применяется принцип двойного ввода информации (бухгалтерских записей) в главную книгу Банка. Автоматизированная система «Банковский операционный день «Афина» обеспечивает верификацию вводимой информации путем повторного заведения данных в бухгалтерских проводках.

6. В качестве курсов иностранных валют, официальные курсы которых не устанавливаются Банком России в соответствии с письмом Банка России от 14 января 2010 № 6-Т "Об определении курсов иностранных валют по отношению к рублю, официальные курсы которых не устанавливаются Банком России", к доллару США могут быть использованы котировки данных валют к доллару США,

представленные в информационных системах Reuters или Bloomberg (Банк использует средний курс покупки и продажи (MID) к доллару США, предоставляемый агентством Рейтер, и пересчитанный в рубли по курсу установленному для пары доллар США-российский рубль. Ввиду того, что внутри ИНГ существует независимый департамент GMDB (Global Market Data Base – Глобальная база рыночных данных), который предоставляет цены централизованно, Банк преимущественно использует курсы, полученные от GMDB).

7. Подотчетные суммы на командировочные расходы могут выдаваться сотрудникам Банка на зарплатные карты (Письмо Минфина России № 02-03-10/37209, Казначейства России № 42-7.4-05/5.2-554 от 10.09.2013 г.)

## **5. Способы ведения бухгалтерского учета**

### **5.1. Основные средства**

Учет основных средств осуществляется в соответствии с "Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации"

Основные средства - часть имущества Банка, используемая в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг, либо для управления организацией стоимостью свыше 40 000 рублей и сроком службы более года.

Предметы, стоимостью менее 40 000 рублей и сроком службы менее года учитываются в составе материальных запасов и списываются на расходы банка в момент передачи в эксплуатацию.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету в сумме затрат на приобретение и изготовление и расходов по их доведению до состояния, в котором они пригодны для использования, с учетом налога на добавленную стоимость.

Основные средства, переданные Банком в финансовую аренду (учитываемые как на балансе Банка, так и на балансе Лизингополучателя) принимаются к учету в сумме затрат на приобретение за вычетом налога на добавленную стоимость. Основное средство, переданное в финансовую аренду и учитываемое на балансе Лизингополучателя, учитывается в Банке на внебалансовом счете.

Операции, связанных с оказанием услуг финансовой аренды (лизинга) (суммы лизинговых платежей, причитающиеся кредитной организации - лизингодателю), отражаются в учете в соответствии с требованиями "Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации". В ОПУ указанные доходы отражаются по символу 12405.

Срок полезного использования объектов основных средств, переданных в финансовую аренду (лизинг) определяется как срок договора лизинга или оставшийся срок до окончания действия договора финансовой аренды (лизинга), в случае приобретения данных основных средств на основании соглашений о перемене лица (лизингодателя и купле-продаже имущества (предмета лизинга)).

Амортизацию по лизинговому имуществу (в течение срока действия договора) начисляет та сторона, на балансе которой учитывается предмет лизинга. К основной норме амортизации по основным средствам, переданным в финансовую аренду (лизинг), применяется специальный коэффициент, но не



выше 3 для налогового учета, кроме объектов основных средств, относящихся к первой - третьей амортизационной группе.

Оценка объектов основных средств, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета по курсу ЦБ РФ, действующему на дату перехода права собственности при совершении операций с имуществом.

Изменение первоначальной стоимости основных средств производится в случаях модернизации, реконструкции, дооборудования.

Банк также принимает в аренду основные средства на условиях производственной аренды и на условиях лизинга с правом выкупа. Они учитываются на внебалансовом учете в оценке, предусмотренной в договоре.

Списание основных средств и нематериальных активов осуществляется при продаже, поломке или утрате предметами потребительских свойств, что подтверждается актами, заверенными руководством кредитной организации.

Перевод ранее приобретенных основных средств в состав оборотных при изменении лимита разграничения основных и оборотных средств возможен только при разрешении Правительства, Минфина РФ или других уполномоченных государственных органов.

Амортизация основных средств банка производится ежемесячно в соответствии с «Едиными нормами амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР», утвержденными Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.1990 г. № 1072 по основным средствам, приобретенным до 01.01.2002 года

Начисление амортизационных отчислений по основным средствам, приобретенным после 01.01.2002 года производится согласно Постановления Правительства РФ № 1 от 01 января 2002 года.

Амортизация объектов основных средств производится линейным способом, при котором годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта.

При определении срока полезного использования основного средства применяется нижняя граница срока по амортизационной группе, установленного Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года N 1, плюс один месяц.

В исключительных случаях при постановке на учет основного средства Банк вправе самостоятельно устанавливать (увеличивать) срок полезного использования объекта с учетом технических условий, рекомендаций организаций-изготовителей

Капитальные затраты, произведенные арендатором в арендованные основные средства, учитываются как отдельный объект основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора. Сумма начисляемой ежемесячной амортизации по таким объектам рассчитывается исходя из срока полезного использования, принимаемым равным сроку аренды данных объектов. Капитальные затраты в арендованное здание в виде неотделимых улучшений относятся на расходы будущих периодов с последующим отнесением на расходы, исходя из срока аренды. Затраты в арендованное здание в виде отделимых улучшений относятся на расходы будущих периодов с последующим отнесением на расходы, исходя из срока аренды.

По высокоэффективным видам машин и оборудования может применяться механизм ускоренной амортизации. Сумма амортизации, начисленной ускоренным методом, учитывается в составе расходов, учитываемых при расчете налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль.

Начисление амортизации объекта основных средств начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем постановки на учет объекта основных средств, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта или списания этого объекта с бухгалтерского учета.

В случае если происходит модернизация полностью самортизированного основного средства, начисление амортизации по такому объекту производится исходя из срока полезного использования, установленного для данного объекта соответствующей амортизационной группой (Постановление Правительства РФ № 1 от 01 января 2002 года).

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится независимо от результатов хозяйственной деятельности организации в отчетном периоде.

Расходы на ремонт основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем не предусмотрено возмещение арендодателем указанных расходов) относятся Банком непосредственно на соответствующую статью расходов.

Приобретенные произведения искусства стоимостью выше 40 000 рублей, предназначенные для украшения офиса банка, учитываются в составе основных средств. Амортизация по указанным объектам не начисляется.

Депозиты, уплаченные по аренде относятся на счета дебиторской задолженности, как часть цены аренды и принимается в качестве долгосрочного аванса уплаченного за аренду.

## **5.2. Нематериальные активы.**

К нематериальным активам (НМА), используемым в течение длительного периода (свыше одного года) в хозяйственной деятельности и приносящим доход, относятся исключительные права, возникающие:

- из патентов на изобретения, промышленные образцы;
- из авторских договоров на программы для ЭВМ, базы данных;
- из свидетельств на полезные модели, товарные знаки и знаки обслуживания или лицензионных договоров на их использование;
- организационные расходы (государственная регистрация кредитной организации);
- плата за брокерское место.

Порядок отнесения объектов к нематериальным активам регулируется законодательными актами Российской Федерации.

Нематериальные активы оцениваются в сумме затрат на приобретение и изготовление и расходов по их доведению до состояния, в котором они пригодны для использования, с учетом налога на добавленную стоимость.

Нематериальные активы переносят свою стоимость на расходы кредитной организации ежемесячно по нормам, определяемым Банком исходя из установленного срока их полезного использования. По нематериальным активам, срок действия которых определен (лицензии, права пользования), срок полезного использования устанавливается в пределах срока действия, но не менее одного года. Если срок полезного использования установить невозможно, то он принимается в размере 10 лет.

Амортизационные отчисления по НМА отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном лицевом счете.

### **5.2.1. Программное обеспечение без исключительных прав.**

Продукты интеллектуальной деятельности (программное обеспечение для ЭВМ, базы данных) без исключительных авторских прав, со стоимостью свыше 4 500 000 рублей и приобретаемые после 01.01.2010 года, учитываются в составе расходов будущих периодов с последующим отнесением на расходы в течение срока полезного использования или срока действия договора. В случае если срок полезного использования не определен договором он принимается равным 3 года.

Продукты интеллектуальной деятельности (программное обеспечение для ЭВМ, базы данных) принимаются к бухгалтерскому учету в сумме затрат на разработку проекта программного обеспечения, приобретение, доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, с учетом налога на добавленную стоимость.

Затраты на предварительный анализ, необходимый для принятия решения о начале проекта/приобретении продукта не включаются в стоимость разработки и относятся на расходы единовременно.

Продукты интеллектуальной деятельности, приобретаемые после 01.01.2010 года, стоимостью ниже 4 500 000 рублей относятся на расходы единовременно.

Затраты на восстановление, доработку и модернизацию программных продуктов, учитываемых в составе расходов будущих периодов, стоимостью более 4 000 000 рублей увеличивают первоначальную стоимость объектов учета.

Затраты на восстановление, доработку и модернизацию программных продуктов, учитываемых в составе расходов будущих периодов, стоимостью менее 4 000 000 рублей относятся на расходы Банка единовременно.

Затраты на восстановление, доработку и модернизацию программных продуктов, ранее списанных на расходы, также относятся на расходы Банка единовременно.

В случае если происходит доработка программного продукта списанного ранее на расходы ввиду неудовлетворения критерия по отнесению на расходы будущих периодов, и сумма доработки программного продукта составляет более 4 500 000 рублей, в бухгалтерском учете отражается операция приобретения нового объекта. Начисление амортизации по такому объекту производится исходя из срока полезного использования или срока действия договора, в случае если срок полезного использования не определен договором, он принимается равным 3 года.

В случае если происходит доработка полностью самортизированного программного продукта, Банком может быть принято решение об увеличении срока полезного использования программного продукта.

В случае если ожидаемая выгода от использования программного продукта превышает 3 года, Банком может быть принято решение об установлении увеличенного срока полезного использования.

### **5.2.2. Лицензии**

В случае если приобретаемая лицензия является бессрочной (или в договоре не возможно определить срок «от и до»), расходы на приобретение лицензии включаются в состав расходов единовременно независимо от стоимости.

Если лицензия выдается на конкретный срок, расходы на приобретение лицензии признаются расходами будущих периодов и списываются равными долями в течение всего периода ее действия.

Лицензия со сроком полезного использования один год, ставиться на расходы будущих периодов с даты подписания акта приема-передачи

### **5.3. Материальные запасы**

Материальные запасы, а именно, канцелярские принадлежности, расходные материалы, запасные части, материалы для упаковки денег, материалы для социально-бытовых нужд, другие хозяйственные материалы, мобильные телефоны, офисная электронно-вычислительная техника (принтеры, компьютеры и т.п.), а также оборудование стоимостью до 40 000 рублей или сроком службы менее года принимаются к бухгалтерскому учету по сумме фактических затрат на приобретение, включая НДС.

Допускается приобретение хозяйственных материалов за наличный расчет при соблюдении предельного размера расчетов наличными деньгами между юридическими лицами.

Указанные объекты приходятся на счета учета в момент приобретения и списываются на расходы по мере отпуска в эксплуатацию. Складской учет не ведется.

### **5.4. Резервы и фонды**

5.4.1. Резерв по вложениям в ценные бумаги, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, по процентам, требованиям по прочим операциям, прочим финансово-хозяйственным операциям Банка, прочему участию, по условным обязательствам кредитного характера, срочным сделкам и под прочие потери формируется в соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» с последующими изменениями и дополнениями в порядке, определенном Положением «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» «О порядке формирования резервов на возможные потери».

5.4.2. Банк создает резерв на возможные потери по ссудам и приравненной к ним ссудной задолженности в соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (с изменениями и дополнениями) в порядке, определенном Положением «ИНГ Банк (Евразия) ЗАО» «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

5.4.3. Банк в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.95 № 208-ФЗ (с последующими и изменениями и дополнениями) и Уставом создает резервный фонд в размере не менее 5 % от уставного капитала (с возможной рассрочкой, но не менее 5% от годовой прибыли, подтвержденной собранием акционеров). Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков, а также для увеличения уставного капитала в установленном законодательством РФ и учредителями (участниками) Банка порядке погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. При этом капитализации могут подлежать средства резервного фонда только в части, превышающей минимальный установленный размер резервного фонда – 5 %.

5.4.4. Банк создает резерв на оплату сотрудникам отпусков и вознаграждения по итогам года с целью равномерного распределения расходов на содержание персонала. Резерв создается /корректируется не реже одного раза в месяц на отчетную дату. Резерв может быть создан под другие расходы, определенные решением Совета директоров Банка (благотворительность) либо на основании решения Финансового директора (аутсорсинг и т.п.).

## **5.5. Финансовые инструменты**

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги и производные финансовые инструменты по справедливой стоимости.

### **Методы оценки текущей (справедливой) стоимости.**

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Все активы и обязательства, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

#### **1) Критерии активного рынка ценных бумаг.**

Активный рынок –рынок ценных бумаг, операции на котором совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной.

Финансовый инструмент считается котируемым на активном рынке, если информация о котировках регулярно обновляется и является общедоступной,



получаемой с биржи (через информационно-аналитические системы) или из иных открытых официальных информационных источников, в агентстве, занимающемся регулированием рынка, а также если эти цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности участниками рынка.

Неактивный рынок характеризуется следующими факторами:

- отсутствие информации о текущих ценах: биржевых котировок, данных информационно-ценовых агентств;
- существенное снижение объема торгов и уровня торговой активности;
- существенный разброс по сделкам в разные моменты времени или у разных участников рынка;
- наличие информации только о ценах, которые не являются текущими;
- объем торгов со связанными сторонами составят значительную часть в общем объеме сделок;
- ограничения на проведение торгов.

Активными рынками признаются:

- ЗАО «Фондовая биржа ММББ» – для ценных бумаг (долевых и долговых ценных бумаг и пр.), обращающихся на российском фондовом рынке;
- Информационная система Bloomberg – для всех ценных бумаг, включая российские, цена на которые публикуется информационной системой Bloomberg;

- 2) Порядок методики определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, если они не обращаются на активном рынке (не имеют рыночных котировок) или если рынок ценных бумаг неактивный;

Очередность источников для отбора цен в целях определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг:

1. Котировки Bloomberg CBBT MID;
2. Если котировка Bloomberg CBBT MID отсутствует, то используется WAPrice (средневзвешенная цена последнего дня ЗАО «Фондовая биржа ММББ»); (п.1 и 2 являются котировками активного рынка).
3. Если нет котировки WAPrice (средневзвешенная), то используется Bloomberg EXCH MID, или средняя цена на покупку и продажу последнего дня ЗАО «Фондовая биржа ММББ»;
4. Если нет котировки Bloomberg EXCH MID, то используется Bloomberg BVAL MID;
5. Если нет котировки Bloomberg BVAL MID, то используется Bloomberg BGN MID;
6. Если нет котировки Bloomberg BGN MID, то используется «экспертная оценка».

Котировки MID на площадках Bloomberg CBBT, EXCH, BVAL, BGN рассчитываются в системе «Афина» на основании загружаемых котировок BID и ASK.

В случае отсутствия информации о рыночной котировке за текущий день для определения текущей справедливой стоимости может служить рыночная котировка предыдущего периода (в Банке имеется функционал, автоматически предупреждающий об отсутствии изменения цены за 5 рабочих дней), при условии, что с момента ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий. Для определения текущей справедливой стоимости ценных бумаг может использоваться поздняя по времени за период 30 торговых дней (до момента отражения на балансе либо проведения переоценки) цена.

В условиях отсутствия вышеперечисленных котировок в указанный период времени, то для определения текущей (справедливой) стоимости используются «экспертной оценки».

В качестве «экспертной оценки» в целях определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг может использоваться внутренняя модель, одобренная комитетом Банка по ценовой политике, в основе которой лежат ссылки на справедливую стоимость других выпусков ценных бумаг данного эмитента или в значительной степени схожего инструмента других эмитентов с использованием дисконтирования денежных потоков. При невозможности проведения экспертной оценки вышеперечисленными способами, в качестве справедливой стоимости используется цена приобретения (цена покупки).

Все вопросы, касающиеся операций с ценными бумагами и их ценообразование решаются Локальным Комитетом по Контролю за Ценообразованием. В его функции входит решение является ли рынок активным или нет, классификация в иерархии справедливой стоимости, подтверждение источников оценки всех торговых позиций, подтверждение рассчитанных резервов, утверждение внутренних моделей определения справедливой стоимости.

Банк принимает в качестве справедливой стоимости конкретной ценной бумаги следующие котировки:

1. При наличии активного рынка - средневзвешенная цена - рыночная котировка, рассчитываемая торговой системой. Для облигаций и акций предпочтительной является цена, полученная с торговой площадки ММВБ-РТС.

2. В отдельных случаях (при отсутствии активного рынка или в случае существенного движения котировки в отсутствие изменений экономических условий, а также по усмотрению специалистов отдела рыночных рынков) применяется «экспертная оценка». Это означает, что:

а) может использоваться любая другая информация о ценах торгового дня, например: рыночная цена ценной бумаги, определяемая по методике ФСФР; лучшая котировка на покупку на конец торговой сессии и другие.

б) альтернативным источником справедливой рыночной стоимости могут служить международные информационные сервисы REUTERS или BLOOMBERG, которые предоставляют расчетные котировки;

в) если расчетные котировки пункта а) и б) отсутствуют, используются котировки, размещенные крупными и/или международными финансовыми институтами (котировки независимых брокеров);

г) в качестве альтернативного метода может использоваться внутренняя модель, одобренная комитетом Банка по ценовой политике, в основе которой лежат ссылки на справедливую стоимость других выпусков ценных бумаг данного эмитента или в значительной степени схожего инструмента других эмитентов с использованием дисконтирования денежных потоков;

д) при невозможности проведения экспертной оценки вышеперечисленными способами, в качестве справедливой стоимости используется цена приобретения (цена покупки).

В случае отсутствия информации о рыночной котировке за текущий день для определения текущей справедливой стоимости может служить рыночная котировка предыдущего периода, при условии, что с момента ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий.

### ***Определение справедливой стоимости деривативного контракта.***

Существующая практика финансовых рынков при определении цены и величины риска предполагает существенную зависимость от компьютерных моделей. Модели для торгуемых Банком продуктов отличаются в сложности: от простого дисконтирования денежных потоков до многофакторного моделирования сложных экзотических производных. Зависимость от модели ценообразования означает, что существует риск неверной модели. Ошибки могут привести к неправильной оценке, которая влияет на прибыльность и кроме того это может нанести ущерб репутации Банка.

В связи с этим важно иметь процесс проверки модели расчета, независимо от процесса построения модели, что позволит выявить ошибки прежде, чем модели будут сертифицированы для ценообразования и управление рисками.

Банк, являясь частью группы ИНГ, руководствуется набором глобальных политик и процедур, охватывающих жизненный цикл модели, то есть ее разработки, аттестации, утверждения, внедрения и сопровождения.

Отдел Количественного Анализа Головного офиса (CMRM Trading QA) выполняет независимую проверку ценовой модели. На основании проверки готовится итоговый документ представляемый в Комитет по Ценообразованию Торговых Моделей (Trading Pricing Model Committee) на ратификацию. Если модель ратифицирована, то информация заносится в базу данных моделей. База поддерживается Отделом Количественного Анализа, и содержит все одобренные модели, используемые для ценообразования и контроля за риском, а также ссылку на итоговый документ с результатами проверки модели.

Регулярный пересмотр моделей также ведется Отделом Количественного Анализа. График пересмотра утверждается Комитетом по Ценообразованию Торговых Моделей. Комитет также вправе отложить пересмотр, если сочтет, что это не требуется.

Отдел Рыночных рисков и торгового результата ежемесячно проверяет правильность использования модели для оценки, а также все ли используемые модели одобрены комитетом. В случае необходимости пересмотра модели (например, сомнения в правильности торгового результата или в измерении риска), сотрудники отдела могут обратиться в головной офис с просьбой о пересмотре модели.

Таким образом, Банк полагается на методологию и модели, используемые в Головном офисе для определения справедливой стоимости производных

финансовых инструментов, используя при этом соответствующие системы. В настоящий момент расчет ведется в системе Саммит, и справедливая стоимость импортируется в систему Афина, откуда берутся данные для финансовой отчетности.

Система Саммит является лидером рынка для производных и структурных финансовых инструментов. Саммит позволяет рассчитывать справедливую стоимость для различных вариаций процентных свопов, кросс валютных свопов, свопционов, процентных фьючерсов и опционов и других инструментов. В настоящий момент банк торгует в основном простыми («ванила») инструментами, где для расчета справедливой стоимости используется «flow» модель, т.е. дисконтирование потоков, используя непрерывную кривую бескупонной доходности. Для построения непрерывной кривой бескупонной доходности, Саммит использует рыночные ставки доступные в международных информационных системах, таких как Bloomberg и Reuters. Данные в Саммит поступают централизованно из GMDB (Global Market Data Base) – Глобальной базы рыночных данных, независимого департамента внутри ИНГ, отвечающего за доставку рыночных данных в различные фронт-, бэк- и финансовые системы. GMDB отвечает за качество данных, а также своевременную их загрузку. Все это позволяет с уверенностью использовать справедливую стоимость, рассчитанную системой Саммит, для финансовой и управленческой отчетности Банка, как по международным стандартам, так и по правилам, утвержденным Центральным Банком России.

5.5.1. Учет ценных бумаг ведется в соответствии с "Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

Банк имеет собственную позицию только по долговым ценным бумагам, долевые ценные бумаги могут приниматься в обеспечение по сделкам обратного репо.

Вложения в ценные бумаги, в зависимости от цели их приобретения подразделяются на следующие категории:

- 1) оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;**
- 2) контроля над акционерным обществом;**
- 3) удерживаемые до погашения;**
- 4) имеющиеся в наличии для продажи.**

Также выделяются дополнительные учетные категории:

- просроченные долговые обязательства;
- полученные на возвратной основе;
- переданные на возвратной основе;

Определение цели приобретения относится к компетенции Комитета по управлению активами и пассивами (не ежедневной основе делегировано

Казначейству) Банка и производится на момент принятия решения о приобретении ЦБ. Информация об отнесении той или иной бумаги в определенную категорию передается в Отдел по учету и оформлению ЦБ. Бумаги, определенные в портфель «Имеющиеся в наличии для продажи» приобретаются с целью создания так называемого «Буфера ликвидности» и находятся на балансе Банка не для целей продажи в краткосрочной перспективе, в тоже время, бумаги данного портфеля могут быть реализованы при необходимости.

Балансовый учет строится, исходя из вышеперечисленных целей.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по **текущей (справедливой)** стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации). Банк осуществляет **учет по методу FIFO**.

В Банке поддерживаются 2 основных портфеля ценных бумаг:

- Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данный портфель относится к торговой позиции, на бумаге в данном портфеле рассчитывается рыночный риск, и не рассчитывается процентный риск.
- Имеющиеся в наличии для продажи. Данный портфель предназначен для поддержания «буфера» ликвидности, и он не относится к торговой позиции Банка. На бумаги портфеля рыночный риск не рассчитывается, зато рассчитывается процентный риск.

#### Критерии первоначального признания

А) Если Банк **не получает значительную часть всех рисков и выгод**, связанных с владением ценных бумаг, то признание этих ценных бумаг не происходит и отдельно признаются (в качестве активов или обязательств) любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

Б) Если Банк **получает значительную часть всех рисков и выгод**, связанных с владением ценных бумаг, то эти ценные бумаги признаются.

#### Критерии прекращения признания.



Передавая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

А) Если Банк **передает значительную часть всех рисков и выгод**, связанных с владением ценных бумаг, то признание этих ценных бумаг прекращается и отдельно признается (в качестве активов или обязательств) любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

Б) Если Банк **сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод**, связанных с владением ценных бумаг, то эти ценные бумаги признаются и дальше.

Под значительной частью следует понимать оценочную величину в размере от 70 процентов и выше.

Переоценка ценных бумаг.

1). Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации (в рублях) по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

2). Положительная переоценка определяется как превышение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью.

Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их текущей (справедливой) стоимостью.

Под балансовой стоимостью понимается стоимость ценных бумаг, числящихся на соответствующем балансовом счете второго порядка. По долговым обязательствам в стоимость включаются ПКД и дисконт, начисленные.

По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

3). При любом изменении цены ценные бумаги «предназначенные для торговли», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

4). Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

5) Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются.

Определение финансового результата.

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), определяемый **по методу FIFO**. Под способом FIFO понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, учитываются на отдельных лицевых счетах балансового счета № 50905 в разрезе выпусков ценных бумаг.

#### Общий метод учета затрат

1) Учет затрат производится для бумаг всех категорий на основании общих принципов.

2) Существенными признаются затраты превышающие 5% от суммы сделки.

3) Несущественные затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, списываются на операционные расходы на дату возникновения затрат, и относятся к операционным расходам месяца, в котором ценные бумаги приняты к учету или реализованы.

4) Существенные затраты, связанные с приобретением, присоединяются к балансовой стоимости ценной бумаги.

5) Любые затраты, связанные с реализацией (независимо от уровня существенности), списываются в счет реализации при выбытии ценной бумаги.

6) Символ “Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)” не применяется.

Затраты (комиссии), уплачиваемые за участие в торгах на ОРЦБ (например ММВБ) признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету ЦБ, приобретенные на этих торгах (прил. 11 п.3.5.1.).

#### Начисление процентного и/или дисконтного дохода.

По долговым обязательствам, учитываемым на балансе, ежедневно выполняется начисление дохода за период с момента их покупки (либо предыдущего начисления). Различают процентный и дисконтный доход.

Учет начисленного **процентного** дохода ведется на лицевом счете того же балансового счета, что и стоимость вложений в ЦБ, с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (маска счета 50XXX BBB K 50NN\*ID).

Для бумаг, по которым купонный доход не зафиксирован (так называемые безкупонные облигации), также происходит ежедневное начисление процентного дохода в виде дисконта (маска счета 50XXX BBB K 60NN\*ID), определяемого как разница между номинальной стоимостью (100%) и средней стоимостью портфеля по этой бумаге на момент начисления. При наличии одной и той же бумаги в портфелях с различным назначением (торговый/для продажи/инвестиционный) средняя цена определяется для каждого портфеля индивидуально.

Для бумаг, имеющих в наличии для продажи, процентный доход корректируется с учетом реальной рыночной доходности бумаги. При средней стоимости портфеля выше номинала, учитывается премия (процентный доход снижается), при средней стоимости портфеля ниже номинала – доначисляется дисконтный доход. Сумма премии рассчитывается от текущей даты до первой из следующих дат:

1) дата оферты (дата досрочного выкупа) - зафиксированная в проспекте дата, в которую владелец (bond holder) имеет право предъявить бумаги эмитенту, а эмитент обязуется выкупить бумаги по номиналу (ранее срока погашения). Так называемый опцион «PUT»

2) дата погашения бумаги, зафиксированная в проспекте.

Для бумаг торгового портфеля, оцениваемых по справедливой стоимости, приобретение по цене ниже/выше номинала рассматривается как колебание рыночной цены, которое отражается в балансе Банка с помощью переоценки.

При наличии неопределенности признания дохода начисленный процентный или дисконтный доход относится на счет 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)». Если же неопределенность получения дохода отсутствует, то начисление производится сразу на счет доходов банка.

Определение категории качества ЦБ, учитываемых на балансе, с целью признания наличия или отсутствия неопределенности в получении дохода. Создание резервов.

Для ЦБ, переоцениваемых по текущей справедливой стоимости отсутствует неопределенность в получении дохода.

Для ЦБ, по которым создаются резервы, определяется категория качества. Категория качества определяется по эмитенту ценных бумаг в соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» с последующими изменениями и дополнениями в порядке, определенном Положением «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» «О порядке формирования резервов на возможные потери».

Критерии определенности/неопределенности признания дохода описаны в пункте 2.2.4.1 данной Учетной политики.

5.5.1.1. Учет сделок, по которым дата заключения не совпадает с датой расчетов.

Банк работает со следующими активами по срочным сделкам:

- ценные бумаги
- прочее (валюта, процентные ставки, товар, индекс и т.п.)

Требования и обязательства по срочным контрактам (включая номиналы и прочие промежуточные выплаты) отражаются на счетах области «Г». При наступлении первой даты расчетов производится списание сделок со счетов области «Г» и перенос на баланс с использованием счетов «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» (№47407,47408).

При осуществлении расчетов по срочным сделкам, в случае, когда оба участника сделки своевременно не исполняют своих обязательств (так называемы расчеты DVP), перенос просроченной задолженности на счета неисполненных требований (обязательств) не производится. В данном случае учет неисполненных требований (обязательств), предусмотренных договором по

сделке, продолжают осуществляться на внебалансовых счетах до момента урегулирования появившейся задолженности.

5.5.1.2. Срочные сделки с ценными бумагами рассматриваются Банком по своей экономической сути как сделки с отсрочкой платежа. Банк работает исключительно со стандартными договорами, которыми предусматривается отсрочка платежа, связанная с рыночной практикой. Тем не менее сделки, у которых дата заключения отличается от даты расчетов более чем на 2 рабочих дня отражаются по текущей справедливой стоимости на балансе Банка. Сделки имеют краткосрочный характер, поэтому коэффициент дисконтирования не применяется. Расчет цены контракта по покупке/продаже ценных бумаг производится на основе следующей формулы:

(ТСС стоимость бумаги – стоимость денежной ноги по условиям контракта)

Знак определяется в зависимости от того получает Банк прибыль по сделке (положительная ТСС) или убыток (отрицательная ТСС)

Бумага принимается к учету по первоначальной цене контракта, накопленная за период (с даты заключения сделки до даты расчетов) ТСС сторнируется (списывается со счетов 526\* в корреспонденции с 70613/14) и начисляется уже через счета переоценки.

5.5.1.3. Прочие сделки рассматриваются Банком как деривативные инструменты. Банк признает все сделки (кроме сделок с ценными бумагами) со сроком от даты сделки до даты исполнения свыше 2 рабочих дней деривативами с отражением текущей справедливой стоимости на балансе. Первая часть сделки «валютный своп» осуществляется через счет 61601. Промежуточные расчеты по бумагам закрываются через счета реализации (используется только один из счетов либо 61601 либо 612).

#### 5.5.2. Клиентские операции с ЦБ.

Клиентские операции с ЦБ (Банк выступает в качестве брокера от своего имени, но за счет клиента) отражаются с использованием счетов 306 «Расчеты по ценным бумагам». На счетах вложений, приобретенные для клиентов ЦБ, не учитываются. По одному брокерскому договору клиенту могут быть открыты несколько лицевых счетов на балансовой группе 306 (в зависимости от целей и валюты). По заявке клиента, в рамках брокерских договоров, могут производиться конверсионные операции по переводу средств клиента из одной валюты в другую.

В бухгалтерском учете сначала отражаются операции по приобретению ценных бумаг, затем – по реализации. Отражению подлежит каждая сделка, сальдирование финансовых результатов от разных сделок не допускается.

### 5.6. Кредиты, вклады, проценты

Бухгалтерский учет операций кредитных и депозитных операций ведется в соответствии с правилами, установленными Положением Банка России № 54-П от 31.08.1998 «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)».

Договора по межбанковским кредитам могут заключаться и оформляться как на бумажных носителях с подписями первых лиц и печатями, так и

посредством информационной системы РЕЙТЕР. В последнем случае первичным документом является информационное сообщение в формате РЕЙТЕР.

В аналитическом учете для каждой сделки, в том числе и в случае предоставления (получения) отдельного транша в рамках кредитной линии, открывается отдельный лицевой счет на соответствующих балансовых счетах по учету кредитов и депозитов.

Банк проводит взаимозачет требований и обязательств по заключенным сделкам с одной датой поставки (датой валютирования) по одному контрагенту с осуществлением расчетов по сальдо указанных операций в каждой валюте.

При этом сделки по размещению (привлечению) кредитов (депозитов) на указанных условиях банк рассматривает в качестве пролонгации ранее выданных (полученных) кредитов (депозитов). Указанные сделки в бухгалтерском учете всегда отражаются на новом лицевом счете аналитического учета, открываемом на балансовом счете, который соответствует сроку, исчисляемому с момента начала первой сделки.

Проценты по кредитам и вкладам юридических и физических лиц начисляются ежедневно в соответствии с Положением Банка России 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета». При начислении процентов расчет ведется исходя из реального количества календарных дней в году. При заключении сделок привлечения (размещения) денежных средств с нерезидентами по соглашению сторон может использоваться иной базис для начисления процентов.

В рамках кредитования клиентов Банк проводит операции финансовой аренды (см. пункт 5.1 документа) и операции финансирования под уступку денежных требований (факторинг).

#### 5.6.1. Отражение операций РЕПО

Сделки репо учитываются аналогично другим сделкам денежного рынка - депозитным и/или кредитным сделкам: на балансе отражаются денежные требования и обязательства, доходы и расходы по сделкам репо носят процентный характер и учитываются как процентные доходы и расходы.

Ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по сделкам обратного репо, учитываются на внебалансовых счетах 91314, открываемых в разрезе конкретных сделок и ценных бумаг (ISIN-ов).

Учет ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам прямого репо, ведется на балансовых и/или внебалансовых счетах в зависимости от того, кому в соответствии с экономическим смыслом принадлежат риски и выгоды от владения ценными бумагами:

- а) если в прямое репо переданы бумаги из собственного портфеля ценных бумаг, учет переданных ценных бумаг ведется на балансовых счетах 50X18
- б) если в прямое репо переданы бумаги, полученные в качестве обеспечения по сделкам обратного репо, то учет таких бумаг ведется на группе внебалансовых счетов – 91419, открываемых в разрезе конкретных сделок и ценных бумаг (ISIN-ов).

Если в обеспечение по одной сделке прямого репо одновременно были переданы ценные бумаги из собственного портфеля и из портфеля сформированного из



ценных бумаг, полученных по сделкам обратного репо, то учет ценных бумаг, ведется соответственно на балансовых счетах, в части переданных из собственного портфеля (п. а выше) и на внебалансовых счетах (п. б выше) в части ценных бумаг переданных из портфеля ценных бумаг, полученных посредством обратного репо.

Если Банк передал в обеспечение по сделкам прямого репо ценные бумаги, полученные ранее в качестве обеспечения по сделкам обратного репо, то при закрытии соответствующей сделки прямого репо и возврате ценных бумаг, такие ценные бумаги не включаются в собственный портфель кредитной организации, а продолжают учитываться на внебалансовых счетах.

На внебалансовых счетах полученные и переданные в обеспечение ценные бумаги отражаются развернуто. Это означает, что при передаче в прямое репо, ценные бумаги, полученные по сделке обратного репо, продолжают учитываться на счетах 91314 до окончания сделки обратного репо, а факт их передачи в прямое репо отражается на счетах 91419 в течение всего срока сделки прямого репо.

Если Банк реализовал полученные по сделке обратного репо ценные бумаги, то тогда обязательства по их возврату первоначальному владельцу отражаются на балансовых счета обязательств, внебалансовые обязательства прекращаются.

#### Учет обязательств по выкупу ценных бумаг

При продаже ценных бумаг, полученных в обеспечение по сделкам обратного репо (или по сделке займа ценными бумагами), у Банка возникает обязательство по приобретению таких же ценных бумаг на рынке. Аналогичное обязательство может возникнуть в результате списания ценных бумаг из собственного портфеля для исполнения сделки продажи ценных бумаг и одновременного неисполнения контрагентом Банка обязательств по поставке ценных бумаг по иной сделке. Данное обязательство носит исключительно торговый характер, учитывается на балансовых счетах учета «Прочих привлеченных средств» и переоценивается по текущей справедливой стоимости проданных бумаг. Финансовый результат формируется от ежедневной переоценки обязательства, а также в момент его закрытия.

Принимая во внимание торговый характер обязательств, они должны закрываться за счет первых покупок или возврата соответствующих ценных бумаг (при закрытии сделок прямого репо) в собственный портфель.

#### 5.6.2. Порядок учета кредитов, привлеченных от Банка России.

Внутридневные кредиты, предоставленные Банком России в рамках генерального кредитного договора не отражаются на балансе Банка. Кредиты овернайт отражаются на балансовых счетах 312. Сумма лимита кредитования, установленного генеральным кредитным договором, отражается на внебалансовом счете № 91417 и корректируется в зависимости от реальной выборки по договору.

#### **5.7. Порядок учета средств в иностранной валюте**

Учет операций, проводимых в иностранной валюте, производится по курсу, устанавливаемому ЦБ РФ на день совершения операции.

Порядок переоценки валютных счетов и статей бухгалтерского баланса кредитной организации регламентируется "Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации". Подлежат переоценке активы и пассивы кредитной организации в виде остатков наличных денег в кассе, на текущих расчетных и корреспондентских счетах, задолженности по привлеченным и предоставленным депозитам и кредитам, денежные и платежные документы, вложения в ценные бумаги, иные формы активов и обязательств кредитной организации.

Переоценка счетов в иностранной валюте проводится ежедневно по мере изменения официального курса, устанавливаемого Банком России, включая выходные и праздничные дни, и учитывается на отдельных лицевых счетах 70603 и 70608, аналитика ведется по коду валюты.

Учет конверсионных операций осуществляется с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по этим вопросам. Отражение операций по купле-продаже безналичной валюты осуществляется с отражением дебиторской задолженности в валюте получения, а кредиторской – в валюте списания. При проведении операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, возникающие курсовые разницы отражаются по счетам доходов/расходов в соответствии с нормативными актами Банка России. Аналитический учет счетов доходов/расходов по конверсионным операциям ведется по типам операций и в разрезе кодов валют. При конверсионной операции, в которой участвует валюта РФ аналитический учет счета доходов/расходов будет привязан к иностранной валюте, при конверсионной операции, в которой НЕ участвует валюта РФ аналитический учет счета доходов/расходов будет привязан к валюте получения.

Банк проводит взаимозачет требований и обязательств по конверсионным сделкам с одной датой поставки (датой валютирования) по одному контрагенту с осуществлением расчетов по сальдо указанных операций в каждой валюте.

Конверсионные и другие банковские сделки могут заключаться посредством информационной системы РЕЙТЕР.

## **5.8. Расходы, доходы, финансовый результат по банковским операциям и услугам**

Доходы и расходы в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

- доходы и расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы и расходы;
- прочие доходы и расходы.

*Учет доходов и расходов.*

***Доходы и расходы текущего года учитываются на балансовом счете первого порядка № 706 «Финансовый результат текущего года».***

***Доходы и расходы накапливаются на вышеуказанных счетах в течение всего года. Счета №№ 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг», 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг» являются парными.***

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

**707 счета используются для учета «Финансового результата прошлого года».**

В день составления годового бухгалтерского отчета остатки переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года.

**Прибыль или убыток определяется только по прошлому году и учитывается на счетах № 70801 «Прибыль прошлого года», № 70802 «Убыток прошлого года».**

Назначение счета: учет прибыли (счет № 70801) или убытка (счет № 70802), определенного по итогам года для утверждения на годовом собрании акционеров (участников). Счет № 70801 – пассивный, счет № 70802 – активный.

**Отчет о прибылях и убытках составляется нарастающим итогом по каждой статье с начала года и предоставляется в соответствующие органы в установленном порядке. Отчет составляется на 1 апреля, 1 июля, 1 октября, 1 января. В необходимых случаях отчет может составляться и на другие даты.**

**После проведения общего собрания акционеров остаток счета «Прибыль/убыток прошлого года» относится на счет «Нераспределенная прибыль»/ «Непокрытый убыток».**

### **5.9. Доходы и расходы будущих периодов**

Учитывая, что отнесение сумм на счета по учету доходов и расходов производится по методу начислений, то отнесение сумм на счета по учету доходов/расходов будущих периодов осуществляется в случаях и порядке, предусмотренном в нормативных документах Банка России.

Назначение счетов: учет сумм единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах. При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный месяц.

К расходам будущих периодов относятся:

- расходы на арендную плату, уплаченные арендодателю вперед;
- расходы на приобретение программных продуктов без исключительных авторских прав;
- плата за подписку на газеты, журналы и другие источники информации;
- расходы на арендную плату телефонных, телекоммуникационных и прочих каналов связи и телевидения;
- расходы на обучение кадров, распределяемые равномерно между отчетными периодами в течение всего срока действия договора с учебными заведениями;
- расходы на долговременную рекламу и другие аналогичные расходы;
- неотделимые улучшения капитального характера в арендованное здание, не являющееся собственностью арендатора.

- различные залоговые платежи. Причем сумма залогового платежа, перечисленного контрагенту, в балансе Банка может учитываться в той же валюте, в которой ведется учет данного залога у контрагента
- прочие платежи, осуществленные авансом.

К доходам будущих периодов НЕ относятся:

- комиссии за выпуск и обслуживание пластиковых карт (данные комиссии относятся на доходы того периода, в котором была оказана соответствующая услуга).
- комиссии, полученные за оказание консультационных услуг при организации кредита.

#### **5.10. Задолженность**

Дебиторская задолженность разделяется на 2 типа: истребованная и неистребованная.

Истребованной дебиторской задолженностью считается та, по которой Банк принимает меры для ее возврата (истребования) путем:

- досудебного урегулирования (в частности, высылки претензионных писем и применения других допустимых несудебных мер урегулирования споров);
- предъявления иска в суд общей юрисдикции или в Арбитражный суд.

Неистребованной дебиторской задолженностью считается такая задолженность, по которой не принимаются меры к ее возврату, ввиду экономической нецелесообразности.

Истребованная задолженность списывается на финансовые результаты по истечении срока исковой давности, устанавливаемого Гражданским кодексом РФ. Неистребованная задолженность списывается в последний рабочий день года, но не ранее одного года с момента возникновения.

При поступлении оплаты в погашение ранее списанной задолженности производится сторнировочная запись.

Неистребованная кредиторская задолженность Банка другим предприятиям списывается на финансовые результаты (доходы), по истечении срока, установленного соответствующими договорами с контрагентами, либо по истечении срока исковой давности, установленного Гражданским кодексом РФ.

Часть расходов, произведенных Банков в пользу третьих лиц, но в интересах клиентов, возмещается клиентами с использованием счетов 47423 и 60312/60314 в зависимости от экономического смысла операции. Такая задолженность также резервируется по 100% по истечении 30 календарных дней с момента предполагаемой даты оплаты.

### **6. Налоги, отложенные налоги**

**6.1. Налоговый учет** в Банке ведется в соответствии с Учетной налоговой политикой ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО на соответствующий отчетный год, разработанной в соответствии с требованиями Налогового Кодекса РФ, а также других нормативных документов налогового и банковского законодательства.

#### **6.2. Отложенные налоги**

Отложенные налоги - суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Отложенные налоги рассчитываются балансовым методом, исходя из временных разниц, которые могут возникать в результате различий в правилах признания требований и обязательств для целей бухгалтерского учета и налоговой базы.

Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах (за исключением требований и обязательств по налогу на прибыль, отложенных налоговых обязательств, отложенных налоговых активов, остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала, включая прибыль отчетного и предшествующих периодов), с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Временные разницы подразделяются на:

- налогооблагаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Налогооблагаемые временные разницы возникают в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода, изменений, в том числе возникновения и списания, остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы.

- вычитаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Вычитаемые временные разницы возникают вследствие применения разных правил признания на конец отчетного периода, результатов выбытия объектов бухгалтерского учета и изменений, в том числе возникновения и списания, остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на соответствующих активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Если уменьшение остатка на активном (пассивном) балансовом счете при прекращении признания в будущих отчетных периодах объектов бухгалтерского учета не окажет влияния на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, то налоговая база остатка на активном (пассивном) балансовом счете равна его балансовой стоимости. В таких случаях временные разницы не возникают, и признания отложенного налога на прибыль не происходит.

Отложенный налоговый **актив** (ОНА) - сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенное налоговое **обязательство** - сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в будущих отчетных периодах. Отложенное налоговое обязательство возникает в отношении налогооблагаемых временных разниц.



Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе, изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов, также может являться причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Отложенное налоговое обязательство - отражаются на пассивном балансовом счете № 61701 «Отложенное налоговое обязательство», отложенные налоговые активы – на активных балансовых счетах № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам» и № 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам».

Аналитический учет по счетам № 61701, 61702 и 61703 ведется в разрезе отложенного налога, относящегося на прибыль или на капитал. Детализация по объектам учета производится в ежеквартальной ведомости по расчету отложенного налога (смотри пример ниже).

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах, учитываются в корреспонденции с активным балансовым счетом № 70616 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или пассивным балансовым счетом № 70615 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» и являются корректировками суммы налога на прибыль на отложенный налог на прибыль. В аналитическом учете открывается один счет № 70615 и один счет №70616.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала, учитываются в корреспонденции с активным балансовым счетом № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или пассивным балансовым счетом № 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль». В аналитическом учете открывается один счет № 10609 и один счет №10610.

Отложенные налоговые активы/обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц с периодичностью один раз в квартал.

Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного года.

В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенное налоговое обязательство учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала.

В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах величина отложенного налогового обязательства подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок, с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счета по учету финансового результата и (или) на счета по учету добавочного капитала.

На конец каждого отчетного периода формируется ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах (за исключением остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала), для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Примерная форма ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов представлена в таблице:

Агрегированная статья бухгалтерского / налогового баланса	Бухгал- терски й баланс	Налого- вый баланс	НВ Р	ВВР	Ста- вка нал ога	ОНО		ОНА	
						Кап итал	ОП У	Капи тал	ОП У
Наличные денежные средства									
Торговый портфель									
Портфель ЦБ для продажи									
Короткие позиции по ЦБ									
ЦБ 8 Категория (до 2015 года)									
Обязательства по прямому репо									
Требования по обратному РЕПО									
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов									
Убытки прошлых лет по ПФИ, к зачету в текущем и/или будущих периодах (5 лист декларации)									
Имущество									
Лизинг									
Ссуды корпоративным клиентам и МБК									
Резервы на возможные потери по ссудам (254-П)									

Другие резервы на возможные потери (283-П)									
Начисленные проценты									
Прочие требования									
Прочие обязательства									
Начисленный резерв по бонусу									
Резерв на неиспользованный отпуск									
Остатки на счетах и депозиты, включая МБК									
Собственные облигации									

Где:

Бухгалтерский баланс - остатки на активных (пассивных) балансовых счетах на конец отчетного периода;

Налоговый баланс – остатки на счетах налогового учета (сумма регистра в рублях) - налоговая база, учитываемая при расчете налога на прибыль на конец отчетного периода;

НВР - налогооблагаемые временные разницы, рассчитанные на конец отчетного периода;

ВВР - вычитаемые временные разницы, рассчитанные на конец отчетного периода;

ОНО (капитал/ОПУ) - суммы отложенных налоговых обязательств, изменение величины которых учитывается на счетах по учету финансового результата и (или) на счетах по учету добавочного капитала, рассчитанные на конец отчетного периода;

ОНА (капитал/ОПУ) - суммы отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам, изменение величины которых учитывается на счетах по учету финансового результата и (или) на счетах по учету добавочного капитала, рассчитанные на конец отчетного периода;

Данные ведомости в части налогового баланса сверяются с данными налоговой декларации за соответствующий период. Сверка проводится в разрезе корректировок к данным бухгалтерского учета, произведенных для целей расчета налогооблагаемой прибыли и для целей налогооблагаемой базы. Расхождения свыше 5 млн рублей должны быть объяснены.

При расчете отложенного налога Банк руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО и признанными для применения на территории Российской Федерации, и в соответствии с частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084) определяют особенности ведения бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в собственных стандартах экономического субъекта.

## **7. Составление годового отчета (проведение операций СПОД).**

Сроки проведения операций СПОД определяются процедурой СПОД за соответствующий отчетный год. Срок подготовки годового отчета за отчетный год определяются приказом Генерального директора Банка.

Все доходы/расходы, относящиеся к прошлому году и выявленные после даты завершения подготовки годового отчета, отражаются на счетах «доходы/расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году» (символа 172/272).

Банк проводит инвентаризацию основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 1 ноября либо на 1 декабря отчетного года, и инвентаризацию расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизию кассы по состоянию на 1 января. При наличии переходящих остатков на новый год на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности осуществляется сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, сверка оформляется двусторонними актами.

Главный бухгалтер Банка или его заместитель проводит сверку остатков по всем балансовым, внебалансовым и срочным счетам аналитического учета по данным на конец отчетного года.

События после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовом счете N 707 "Финансовый результат прошлого года". При этом запрещается корреспонденция указанных выше счетов со счетами по учету:

- уставного капитала;
- кассы;
- банковских счетов клиентов;
- корреспондентских счетов LORO;
- корреспондентских счетов NOSTRO
- привлеченных и размещенных денежных средств.

В период составления годового отчета в ежедневной оборотной ведомости по счетам события после отчетной даты показываются оборотами нового года и, кроме того, по каждому счету второго порядка, по которому были проведены операции по отражению событий после отчетной даты, а также по итоговым строкам (по балансовым счетам первого порядка, разделам, по активу и пассиву и по строке "Всего оборотов") события после отчетной даты показываются оборотами по отдельной строке "в том числе СПОД".

Одновременно события после отчетной даты приводятся в ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты. По окончании отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляется сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной.

Все символы доходов и расходов регистра (документа) синтетического учета отчет о прибылях и убытках заполняются также с учетом событий после отчетной даты.

Операции по отражению в бухгалтерском учете событий после отчетной даты подлежат дополнительному контролю главным бухгалтером или его заместителем. На основании первичных учетных документов для отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляются мемориальные ордера.

Все документы (включая мемориальные ордера) составляются в двух экземплярах с пометкой "СПОД". Первый экземпляр помещается в документы дня. Второй экземпляр вместе с ведомостями оборотов по отражению событий

после отчетной даты помещается в отдельный сшив "Годовой отчет за \_\_\_\_ год". В этот же сшив помещаются регистры (документы) синтетического учета со всеми документами по составлению годового отчета.

Главный бухгалтер

«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» \_\_\_\_\_ Лондаренко Н.Н.



### Структурные транзакции

Бивалютный депозит (далее DCD) представляет собой депозит, размещенный клиентом в Банке, условия которого позволяют Банку в течение срока действия такого депозита (или за несколько дней до окончания срока депозита, как определено в договоре):

- (a) Вернуть клиенту сумму депозита (и накопленный процент) в валюте первоначального размещения; или (по решению Банка)
- (b) Вернуть клиенту сумму депозита (и накопленный процент) в другой валюте, используя курс обмена, определенный условиями договора.

Право Банка производить (или не производить) валютно-конверсионные сделки описывает Валютный опцион, купленный Банком у Клиента и вложенный в DCD. Процентная ставка по DCD выше, чем рыночная ставка на идентичный депозит в одной валюте (простой депозит) на сумму премии по вложенному опциону, купленному Банком. Другими словами, цена DCD рассчитывается следующим образом:

рыночная процентная ставка депозита (основной договор) минус комиссия Банка  
плюс

рыночная премия по вложенному Опциону плюс/минус комиссия Банка

Бивалютный кредит (далее DCL) описывает кредит, взятый клиентом у Банка, условия которого позволяют Банку в течение срока действия кредита (или за несколько дней до окончания срока кредита, как определено в договоре)

- (c) потребовать вернуть Банку сумму кредита (и накопленный процент) в валюте первоначального размещения; или (по решению Банка)
- (d) потребовать вернуть Банку сумму кредита (и накопленный процент) в оговоренной договором валюте, используя курс обмена, определенный условиями договора.

Право банка производить (или не производить) валютно-конверсионные сделки описывает Валютный опцион, купленный Банком у Клиента и вложенный в DCL. Процентная ставка по DCL ниже, чем рыночная ставка на идентичный кредит в одной валюте (простой кредит) на сумму премии по вложенному опциону, купленному Банком. Другими словами, цена DCL рассчитывается следующим образом:

рыночная процентная ставка кредита (основной договор) плюс комиссия Банка  
минус

рыночная премия по вложенному Опциону плюс/минус комиссия Банка

Инструменты валютного опциона могут также быть вложены в другие транзакции, отличные от кредитов и депозитов. В этом случае цена структурной сделки рассчитывается следующим образом:

рыночная ставка по основному договору плюс/минус комиссия Банка  
плюс

рыночная премия по вложенному Опциону

Для целей учета, вложенные Опционы отделяются от основных договоров и учитываются отдельно. Разделение основывается на внутренних документах (тикетах), содержащих информацию о цене основных и вложенных контрактов.

Подтверждения (подтверждения сделок и переводные подтверждения) отправляются клиенту по всей структуре, т.е. игнорируя разделение, которое осуществляется для внутреннего контроля.

Сделки с валютными опционами могут осуществляться только на компенсационной основе. Поэтому, для каждого валютного опциона Банк осуществляет компенсационную сделку с теми же основными суммами, сроком и ценой исполнения опциона. Премия от компенсационной сделки может отличаться на разницу от дохода Банка по сделкам.

Для целей расчетов для отчета по открытым валютным позициям, компенсационные сделки взаимозачитываются даже если суммы премий различаются, принимая во внимание, что позиция банка закрыта зеркальной сделкой.

#### Структурные продукты с нулевой стоимостью

Структурные продукты с нулевой стоимостью представляют собой ряд сделок с валютными опционами, когда Банк продает и покупает у Клиента несколько 'put' и 'call' валютных опционов на различные сроки с нулевой премией. Сроки отдельных валютных опционов, включенных в структурный продукт с нулевой стоимостью, построены так, что общие чистые стоимости премий при расчете с использованием рыночных соотношений (или котировок на рынке) плюс/минус комиссия Банка, равны нулю. Для Клиента структурный продукт представляет собой инструмент страхования от любых неблагоприятных изменений курсов валют на рынке.

Доходы Банка получаются от:

- А. продажи всей структуры третьей стороне на рынке с комиссией, которую платит третья сторона как единую сумму за всю структуру; или
- В. обратной покупки или перепродажи (у третьей стороны/третьей стороне) отдельных валютных Опционов, включенных в структуру, с премиями, рассчитанных с помощью рыночных котировок плюс/минус комиссия Банка таким образом, чтобы общая сумма премий была положительной

Сделки с валютными опционами могут осуществляться только на компенсационной основе. Поэтому, продажа всей структуры или продажа и покупка отдельных валютных опционов, включенных в структуру (компенсационные сделки) должны осуществляться Банком в день осуществления сделки с Клиентом. Основные суммы, сроки и цены исполнения компенсационных сделок должны быть идентичны основным суммам, срокам и ценам валютных опционов, включенных в структуру.

Для целей расчетов для отчета по открытым валютным позициям, компенсационные сделки взаимозачитываются даже если суммы премий различаются, принимая во внимание, что позиция банка закрыта зеркальной сделкой..

Для целей учета, вложенные Опционы, включенные в структурные продукты с нулевой стоимостью учитываются как отдельные сделки с премиями, равными премиям, рассчитанным по подобным сделкам на основании рыночных показателей (или по котировкам на рынке). Суммы премий получают из внутренних документов подтверждающих расчет цены структурного продукта с нулевой стоимостью.

Подтверждения (подтверждения сделок и переводные подтверждения) отправляются клиенту по всей структуре, т.е. игнорируя разделение, которое осуществляется для внутреннего контроля.

Внутри структурных транзакций доходы и расходы по вложенным инструментам учитываются отдельно от доходов и расходов по основным контрактам. Тем не менее, платежи на/со счета Клиента осуществляются полной суммой, которая аккумулируется на транзитных счетах. Транзитные счета открываются каждому клиенту, вовлеченному в структурную транзакцию с Банком, отдельно для каждой валюты. Транзитные счета могут быть использованы для резервирования нескольких структурных сделок с одним и тем же Клиентом, т.е. нет необходимости открывать отдельные транзитные счета для каждой структурной транзакции. Номер транзитного счета в балансе – 47422. Остатки на данных счетах должны быть равны 0 в момент закрытия сделки.

В отношении Структурных продуктов с нулевой стоимостью подход аналогичен, где для внутренних целей учета, Валютные опционы, включенные в Структурные продукты с нулевой стоимостью резервируются как отдельные сделки по Валютным опционам с премиями, равными премиям, рассчитанным для таких опционов на основании рыночных показателей (или по котировкам на рынке). Суммы премий получают из внутренних документов подтверждающих расчет цены структурного продукта с нулевой стоимостью.

### **Возмещаемые расходы.**

#### **Порядок оплаты услуг контрагенту и выставления счета клиенту (описание схемы учета при предоставлении клиенту Банка услуг, которые Банк заказывает у третьей стороны).**

Возмещаемые расходы **НЕ заводятся** во внутреннюю систему Банка «Диасофт Мастер Баланс» (система контроля бюджета Банка).

#### **Оглавление.**

1. Проверка.
2. Дополнительная комиссия НЕ взимается с клиента
3. Дополнительная комиссия взимается с клиента.

#### **1. Проверка**

1.1. Проверка соответствия указанной в счете контрагента информации с реально заказанными клиентом услугами.

1.2. Наличие первичных документов:

- счет. В случае если контрагент – нерезидент, налоговый отдел анализирует документы и определяет необходимость удержания НДС, на основании законодательства РФ, о чем делается соответствующая пометка на счете контрагента за подписью ответственного сотрудника налогового отдела.
- акт выполненных работ. Данный акт подписывается со стороны Банка лицами, имеющими право на подписание документа.
- счет-фактура (если применимо, т.е. если контрагент является плательщиком НДС и сумма счета включает НДС).

#### **2. Дополнительная комиссия НЕ взимается с клиента.**

Примеры таких комиссий:

- агентское вознаграждение за консультации (кредитная администрация)
- комиссии третьих банков (отделы по работе с юридическими лицами и лоро клиентами)
- прочие разовые услуги для клиентов (отделы по работе с юридическими лицами и лоро клиентами)

2. 1. Для оплаты счета сумма к оплате должна быть отражена на счете «Требований к клиенту» 47423 с маской (M) департамента и NID клиента. Если такой счет еще не открыт, то необходимо оформить запрос в Интранете на открытие счета в системе Афина (для этого выбрать Documents Flow System ----- Create New ----New account opening request) Счет 47423 открывается в валюте (CUR), в которой будет оплачен счет за услуги.

2. 2. Подготовка внутреннего меморандума ("Interoffice memo") для передачи в отдел Платежей. К меморандуму прикладывается копия счета контрагента. Оригиналы документов (счет, акт, счет-фактура) остаются в департаменте, который работает с клиентом для подтверждения расходов по услуге, предоставленной клиенту.

2.3. Оплата счета контрагенту. Оплата заводится проводкой:

Дт 47423 CUR К M\*NID клиента

Кт Ностро  
На сумму, указанную в счете.

#### 2.4.. Выделение НДС (если применимо).

2.4.1. НДС в счете выделен (оплата в пользу резидента, который является плательщиком НДС). Дополнительных проводок не требуется. При выставлении счета клиенту необходимо также предоставить ОРИГИНАЛ счета-фактуры, полученный от контрагента.

2.4.2. НДС в счете НЕ выделен, но оплата производится в пользу нерезидента и налоговым отделом определено удержание НДС с выплат в пользу нерезидентов (т.е Банк выступает в качестве налогового агента и платит НДС в бюджет СВЕРХ суммы указанной в счете), то необходимо сделать следующие действия:

Проводка А:  
Дт 47423 CUR К М\*NID клиента  
Кт 60310\*02 - НДС к уплате налоговым агентом  
На сумму НДС.

Проводка Б:  
Дт 60310\*02  
Кт 60301\*044  
На сумму НДС  
Назначение платежа: «Начислен НДС с выплаты в пользу (наименование контрагента) по счету (номер счета контрагента) от (дата счета контрагента)».

НДС начисляется с конверсией соответствующей валюты в рубли по курсу ЦБРФ на день оплаты (если необходимо).

Необходимо известить налоговый отдел о произведенных начислениях по Электронной Почте письмом следующего содержания:

«Сегодня был начислен НДС с выплаты в пользу (название контрагента) в сумме \_\_\_\_\_ руб. (мемориальные ордера № (указать номера проводок). Перечислите денежные средства в бюджет».

Под проводкой автоматически формируется Счет-Фактура, которая должна быть обработана вручную. Для этого необходимо:

а) запросить права на доступ в Афины INVOICE, заполнив в INTRANET **Erroneous Entries Correction Form for Invoices (Athene)**

б) в Афине INVOICES через управление отобрать Счет- Фактуру (по номеру проводки Б).

в) далее: управление --- обработка---изменить видимость---сделать редактируемым. При этом Счет-Фактура становится доступной для редактирования. Изменяем необходимые параметры:

**Продавец:** название Контрагента

**Адрес:** адрес Контрагента

**Покупатель:** Наш Банк

**Адрес:** Адрес нашего Банка

**ИНН/КПП:** нашего Банка

**Валюта:** валюта, в которой выставлен Счет (и в которой была произведена оплата контрагенту)



- г) после проведения необходимых изменений, снова делаем Счет- Фактуру не редактируемой. Распечатываем в 2-х экземплярах.
- д) Распечатанные экземпляры подписываются сотрудниками, имеющими право подписания данных документов.
- е) Один экземпляр передается в Бухгалтерию Банка, второй- Клиенту.

## 2.5. Выставление счета клиенту

Счет подготавливается на бумажном носителе (образец можно получить в финансовом департаменте) и подписывается со стороны Банка лицами, имеющими право на подписание документа. При поступлении средств от клиента производится проводка:

Дт Счета клиента/Ностро  
Кт 47423 CUR K M\*NID клиента

2.5.1. Счет БЕЗ НДС. Дополнительных действий НЕ требуется.

2.5.2. Счет с НДС. НДС выделен в счете контрагента. Клиенту передается ОРИГИНАЛ счета фактуры как указано в пункте 2.4.2. Счет-фактура НЕ отражается в книге покупок/продаж Банка.

2.5.3. Счет с НДС. НДС НЕ выделен в счете контрагента, но уплачен по указанию налогового департамента (пункт 2.4.1.). Клиенту выдается счет-фактура (пункт 2.4.2)

## 3. Дополнительная комиссия взимается с клиента.

Примеры таких комиссий:

- услуги инкассации (отделы по работе с юридическими лицами и лоро клиентами)
- услуги, оказываемые в рамках депозитарной деятельности (депозитарий)

В этом случае сумма, уплаченная контрагенту, списывается на расходы Банка, выставляется счет на клиента с учетом маржи и после оплаты клиентом списывается в доход, выставляется счет-фактура клиенту и принимается НДС к вычету по счету-фактуре контрагента. Счета-фактуры отражаются как в книге покупок, так и в книге продаж.

3.1. Оплата производится путем подготовки внутреннего меморандума ("Interoffice memo") для передачи в отдел Платежей. К меморандуму прикладывается копия счета контрагента. Оригиналы документов (счет, акт) остаются в департаменте, который работает с клиентом для подтверждения расходов по услуге, предоставленной клиенту. Счет-фактура регистрируется в книге покупок и передается в финансовый департамент. При оплате производится следующая проводка:

Дт 60312/60314  
Кт Ностро  
На сумму счета

Далее сумма счета относиться на расходы с выделением НДС:

Дт 70606 810\* – расходы по конкретной услуге  
Дт 60310 810 \* - НДС к зачету  
Кт 60312/60314

3.2. Выставление комиссии клиенту производится путем добавления комиссии Банка к сумме счета, полученного от контрагента с выделением НДС (расчет НДС описан в пункте 2.4.2.). Делается следующая проводка:

Дт 47423 CUR К М\*NID клиента  
Кт 70601 – доходы по конкретной комиссии  
Кт 60301 – НДС к уплате.  
На сумму счета контрагента + маржа Банка

3.3. При поступлении средств от клиента производится проводка:

Дт Счета клиента/Ностро  
Кт 47423 CUR К М\*NID клиента

Клиенту выдается счет-фактура, которая автоматически регистрируется в книге продаж.

***Список инсайдеров для расчета риска по инсайдерам Банка***

Для целей расчета рисков на инсайдеров к числу физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита Банком, относятся физические лица:

- являющиеся аффилированными лицами;
- члены Правления Банка;
- члены Совета директоров Банка;
- члены кредитного комитета банка;
- главный бухгалтер Банка и его заместители;
- руководители подразделений Банка, непосредственно подчиняющиеся Генеральному директору;
- близкие родственники лиц, перечисленных в предыдущих абзацах.

### Отражение не исполненных в срок требований/обязательств на счетах просроченной задолженности.

Задолженность может стать просроченной только в случае, если произошло движение базисного актива (депозит/кредит был своевременно предоставлен). Таким образом непоставка со стороны кредитора не отражается на счетах просроченной задолженности (дебитор также не отражает просроченную задолженность), вместо этого производится корректировка условий сделки.

Отражение просроченной задолженности происходит по следующим операциям (возврат базисного актива):

Сделки на межбанковском рынке (депозиты/кредиты).

Сделки с клиентами по привлечению/размещению средств (депозиты/кредиты)

Сделки Том, Спот и все деривативные инструменты (как с клиентами, так и с банками)

Сделки Репо

Резервы на просроченную ДЕБИТОРСКУЮ задолженность создаются по истечению 30 дней с даты исполнения обязательств по договору, до этого момента резервы создаются в обычном порядке (как на непросроченную задолженность).

Проценты на просроченную задолженность начисляются по условиям договора на специальные счета просроченных процентов.

#### 1. Отражение просроченной задолженности на межбанковском рынке.

В случае задержки возврата базисного актива отражается просроченная задолженность как на стороне кредитора, так и на стороне дебитора. В таких случаях желательно подтверждать с бэк-офисом контрагента (банка-резидента) отражение просроченной задолженности (для совпадения данных по 501 форме).

В случае **привлечения** депозита

Счет просроченного обязательства	Счет просроченных процентов	Тип счетов	Наименование операции	Тип контрагента
31701	31801	П	полученные кредиты, депозиты	Банк России
31702	31802	П	полученные кредиты, депозиты и прочие	кредитные организации
31703	31803	П	привлеченные средства	банки-нерезиденты
31704	31804	П	прочие привлеченные средства	Банк России

В случае **размещения** кредита

Счет просроченного требования	Счет просроченных процентов	Тип счетов	Наименование операции	Тип контрагента
32401			предоставленные кредиты, депозиты и	кредитные организации

	32501	А	прочие размещенные средства	
32402	32502	А		банки-нерезиденты
32403	32503	П	Счет резерва	банки

Если требование не исполнено в срок более 30 дней с даты, указанной в договоре создается резерв в сумме 100%, как на основную сумму, так и на сумму процентов. Резерв на просроченную задолженность по требованиям на межбанковском рынке создается на отдельных счетах (см. таблицу).

## 2. Сделки с клиентами по привлечению/размещению средств

В случае *привлечения* депозита

Счет просроченного обязательства	Счет просроченных процентов	Тип счетов	Наименование операции	Тип контрагента
47601	47606	П	полученные депозиты и прочие привлеченные средства	Юридические лица
47602	47607	П		Юридические лица -нерезиденты

В случае *размещения* кредита

Счет просроченного требования	Счет просроченных процентов	Тип счетов	Наименование операции	Тип контрагента
45801	45901	А	предоставленные кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	Минфин России
45802	45902	А		Финансовые органы субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления
45803	45903	А		Государственные внебюджетные фонды
45804	45904	А		Внебюджетные фонды субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления
45805	45905	А		Финансовые организации, находящиеся в федеральной собственности
45806	45906	А		Коммерческие



				организации, находящиеся в федеральной собственности
45807	45907	A		Некоммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности
45808	45908	A		Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности
45809	45909	A		Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности
45810	45910	A		Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности
45811	45911	A		Негосударственным финансовым организациям
45812	45912	A		Негосударственным коммерческим организациям
45813	45913	A		Негосударственным некоммерческим организациям
45816	45916	A		Юридическим лицам - нерезидентам
45818	45918	П	Резервы на возможные потери	

**3. Сделки Том, Спот и все деривативные инструменты (как с клиентами, так и с банками). Базисным активом может быть валюта, ценные бумаги, процентные ставки и прочее (сделки с расчетами DVP не попадают под понятие «просроченных» требований/обязательств).**

В данном случае в срок расчетов по сделке, сделка переводиться на счета 47408/47407 и нерасчитавшаяся (просроченная) часть переноситься со счета 47408/47407 на счет

просроченной задолженности (межбанковскую или клиентскую, в зависимости от контрагента). Смотри пункты 1 и 2. При межбанковской просроченной задолженности желательно согласовать отражение просроченных требований/обязательств с бэк-офисом контрагента (банка-резидента для совпадения данных по 501 форме). Основанием можно считать пункт 3.1.5 Приложения 10 к Положению №385-П.

#### ***4. Сделки Repo***

Сделки репо можно приравнять к сделкам размещения привлечения средств, поэтому работаем с просроченной задолженностью по репо как описано в пунктах 1 и 2. При расчетах DVP оставляем требования и обязательства на счетах 47408/47407 (ответ ЦБ РФ от 29.04.2014 № 10-0-32/52152).