

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Код эмитента: 02495-B

за 2 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: 5 августа 2015 г.

_____ Люк Траенс

подпись

Главный бухгалтер

Дата: 5 августа 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

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

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	6
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	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	16
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента	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	23
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного обеспечения	28
2.3.4. Прочие обязательства эмитента	28
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	29
III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте	35
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента	35
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	35
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента	36
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента	38
3.1.4. Контактная информация	40
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	40
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	40
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	40
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	40
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	40
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	43
3.4. Участие кредитной организации – эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	43
3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	44
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	44
3.6.1. Основные средства	44
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	46
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	46
4.2. Ликвидность кредитной организации – эмитента, достаточность капитала	48
4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента	51

4.4. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента	54
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации – эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	54
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента	55
4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента	57
4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента	59
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	61
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента	61
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента	65
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента	82
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	82
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	90
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	99
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента	100
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации – эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	100
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации – эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	102
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	102
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	102
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, наличии специального права («золотой акции»)	103
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	103
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	104

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией – эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	105
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	106
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента и иная финансовая информация	108
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	108
7.2. Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	108
7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента	108
7.4. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за три последних завершённых финансовых года или за каждый завершённый финансовый год	108
7.5. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	108
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	109
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	109
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	110
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте	110
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	110
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	110
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	110
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	113
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	113
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	121
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	122
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации – эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	124
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	124
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	130
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям	137

выпуска	
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	137
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	138
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	138
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	138
8.7.2. Выпуски облигаций, по которым за последние 5 завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания последнего отчетного квартала, выплачивался доход	141
8.8. Иные сведения	144
Приложение 1. Годовая финансовая отчетность за последний заверченный финансовый год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности	145
Приложение 2. Квартальная отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.	224

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. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также о 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	Нostro 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 3010381010000000934 В ОПЕРУ МОСКВА	30110810000001002883	30109810755990000007	Нostro 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	Нostro 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	30109156800000000021	Нostro 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	Нostro, для расчетов в Канадских долларах
UBS AG	UBS AG	Bahnhofstrasse 45, CH-8001 Zürich, Switzerland	-	-	-	30114756900001001471	69271050000	Нostro, 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	Нostro, для расчетов в Чешских

								кронах
J.P. Morgan AG	J.P. Morgan AG	Junghofstrasse 14, 60311 Frankfurt am Main, Germany	-	-	-	30114978900000000002	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

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	moscow@ru.ey.com
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 лицами аудитора	Должностные лица кредитной организации – эмитента, являющиеся одновременно должностными лицами

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:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
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	moscow@ru.ey.com
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 проводиться 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.

В соответствии с инструкциями, полученными от главной рабочей группы по аудиту материнской компании Банка, на основании договора №GFS-2015-00071 от 21.04.2015 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 2015 с предоставлением главной рабочей группе по аудиту внутренних заключений об ограниченной проверке.

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка*	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
2012	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.	132 000 евро (без НДС).	Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют.
2013	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.	132 000 евро (без НДС)	Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют.

2014	<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>	134 510 евро (без НДС)	Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют
2015	<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>	39 600 евро (без НДС)	Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют.

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 6 месяцев текущего года.

По состоянию на «01» июля 2015 года

№ стр оки	Наименование показателя	Значение показателя
1	2	3
1.	Уставный капитал, руб.	10 000 010
2.	Собственные средства (капитал), руб.	39 164 663
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.	6 961 943
4.	Рентабельность активов, %	1.98%
5.	Рентабельность капитала, %	16.4%
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб.	194 101 224

По состоянию на «01» июля 2014 года

№ стр оки	Наименование показателя	Значение показателя
1	2	3
1.	Уставный капитал, руб.	10 000 010
2.	Собственные средства (капитал), руб.	31 011 785
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.	2 182 190
4.	Рентабельность активов, %	1.1%
5.	Рентабельность капитала, %	7.0%
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб.	117 017 443

Методика расчета показателей

Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента рассчитаны по методике, рекомендуемой Инструкцией Банка России от 27.12.2013 № 148-И

"О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций 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) (БазельIII)».

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 39 164 663 тыс. руб. – во 2 квартале 2015 г.), что связано в первую очередь с получением положительного финансового результата по итогам деятельности Банка за этот период. Кроме того, в мае 2015 года Банк восстановил резервы по операциям с резидентами офшорных зон (в связи с окончанием сделки) на сумму 3 750 863 тыс. руб. Также во 2 квартале была завершена операция по изменению структуры капитала Банка. Банк выплатил дивиденды по итогам 2014 года в размере 7 800 000 тыс. руб., получив от материнской компании субординированный кредит в размере 150 000 тыс. долларов США.

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. На текущий момент мы можем видеть стабилизацию ситуации. К концу 2 квартала 2015 года активы Банка составляют 325 108 556 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 во 2 квартале 2015 года (6 961 943 тыс. руб., включая восстановление резервов на сумму 3 750 863 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 в 2015 года можно видеть, что основой положительного результата является доходность от операций с валютой, включая деривативные инструменты, (2 281 774 тыс. руб.), доходность по портфелю ценных бумаг (2 374 525 тыс. руб.) Данный результат обеспечен стабилизацией геополитической и экономической ситуации в России, а также подчеркивает правильность выбора хеджирующей политики 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 апреле 2015 Банк привлек субординированный депозит от ING Bank N.V. 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
01.07.2014	0	0	0
01.07.2015	0	150	0

В 2010 – 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 6 месяцев текущего года:

(тыс. руб.)

Показатель	6 мес. квартал 2015 года
1	3
Общая сумма заемных средств	194 101 224
Общая сумма просроченной задолженности	103 874

Структура заемных средств кредитной организации – эмитента за 6 месяцев текущего года:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
		6 мес. 2015
1	2	
1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	12 000 000
2	Средства кредитных организаций	34 721 177
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	137 380 047
	В том числе вклады физических лиц	1 657 891
	Выпущенные долговые	10 000 000

	обязательства	
	Итого заемные средства	194 101 224

Информация об общей сумме кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента за 6 месяцев текущего года:

(руб.)

Показатель	6 мес. 2015 год
1	2
Общая сумма кредиторской задолженности	1 041 489 000
Общая сумма просроченной кредиторской задолженности	0

Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента за 6 месяцев текущего года:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
		6 мес. 2015 год
1	2	3
1	Расчеты по налогам и сборам	10 017 000
2	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	67 678 000
3	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	704 839 000
4	Расчеты по доверительному управлению	0
5	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	45 501 000
6	Налог на добавленную стоимость полученный	12 420 000
7	Начисленные проценты	194 947 000
8	Прочая кредиторская задолженность	6 087 000
9	Итого кредиторская задолженность	1 041 489 000

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:

По состоянию на 1 июля на балансе Банка отражена задолженность по поставке ценных бумаг по сделке купли/продажи в сумме 103 874 тыс. руб. Данная задолженность связана с технической непоставкой Банку ценных бумаг, которые Банк в свою очередь не поставил контрагенту по

встречной сделке. Задолженность была погашена 2 июля в полном объеме.

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента за 6 месяцев 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)	Пенсионный фонд Российской Федерации	
сокращенное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	Пенсионный фонд Российской Федерации	
место нахождения юридического лица	Российская Федерация, 119991, город Москва, улица Шабловка, д. 4	
ИНН юридического лица (если применимо)	7706016118	
ОГРН юридического лица (если применимо)	1027700220624	
фамилия, имя, отчество (для физического лица)		
сумма задолженности	33 921 062	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 Банка Российской Федерации	
сокращенное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	Банк России	
место нахождения юридического лица	107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, Банк России;	
ИНН юридического лица (если применимо)	Не применимо	
ОГРН юридического лица (если применимо)	Не применимо	
фамилия, имя, отчество (для физического лица)		
сумма задолженности	25 753 425	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)	ИНГ Банк Н.В.	
сокращенное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	ИНГ Банк Н.В.	
место нахождения юридического лица	Bijlmerplein 888, 1102MG Amsterdam, The Netherlands	
ИНН юридического лица (если применимо)		
ОГРН юридического лица (если применимо)		
фамилия, имя, отчество (для физического лица)		
сумма задолженности	656 728 120	руб.
размер и условия просроченной задолженности	отсутствует	

Данный кредитор является аффилированным лицом кредитной организации - эмитента:

доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества	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%
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

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов установленных Центральным банком Российской Федерации (наличии недовзнос 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,
---------------------------------	--	---	---

		обязательных резервов, руб.	руб.
1	2	3	4
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
01.05.2015	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.06.2015	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.07.2015	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	42 709 550 000,00р.		1	14,25	нет	02.04.2015	02.04.2015
2	Юридическое лицо	\$475 427 524,58		1	0,35	нет	02.04.2015	02.04.2015
3	Юридическое лицо	\$600 938 282,39		1	0,35	нет	03.04.2015	03.04.2015
4	Юридическое лицо	42 726 200 000,00р.		1	14,00	нет	03.04.2015	03.04.2015
5	Юридическое лицо	42 742 600 000,00р.		3	14,00	нет	06.04.2015	06.04.2015
6	Юридическое лицо	\$600 944 044,81		3	0,35	нет	06.04.2015	06.04.2015
7	Юридическое лицо	42 791 800 000,00р.		1	14,00	нет	07.04.2015	07.04.2015
8	Юридическое лицо	\$600 961 332,24		1	0,30	нет	07.04.2015	07.04.2015
9	Юридическое лицо	37 162 200 000,00р.		1	13,25	нет	08.04.2015	08.04.2015
10	Юридическое лицо	\$926 495 271,65		1	0,30	нет	08.04.2015	08.04.2015
11	Юридическое лицо	\$1 631 500 886,68		1	0,30	нет	09.04.2015	09.04.2015
12	Юридическое лицо	26 510 150 000,00р.		1	13,35	нет	10.04.2015	10.04.2015
13	Юридическое лицо	\$1 255 190 291,20		1	0,30	нет	10.04.2015	10.04.2015
14	Юридическое лицо	\$1 412 130 645,78		3	0,20	нет	13.04.2015	13.04.2015
15	Юридическое лицо	21 519 750 000,00р.		3	13,60	нет	13.04.2015	13.04.2015
16	Юридическое лицо	36 102 800 000,00р.		1	14,15	нет	14.04.2015	14.04.2015
17	Юридическое лицо	\$1 170 153 858,89		1	0,20	нет	14.04.2015	14.04.2015
18	Юридическое лицо	31 116 800 000,00р.		1	14,50	нет	15.04.2015	15.04.2015
19	Юридическое лицо	\$1 170 160 270,69		1	0,20	нет	15.04.2015	15.04.2015

20	Юридическое лицо	31 129 150 000,00р.		1	14,50	нет	16.04.2015	16.04.2015
21	Юридическое лицо	\$1 209 166 682,53		1	0,20	нет	16.04.2015	16.04.2015
22	Юридическое лицо	31 141 550 000,00р.		1	14,35	нет	17.04.2015	17.04.2015
23	Юридическое лицо	\$1 261 173 308,10		1	0,20	нет	17.04.2015	17.04.2015
24	Юридическое лицо	62 062 400 000,00р.		3	14,25	нет	20.04.2015	20.04.2015
25	Юридическое лицо	\$761 180 218,64		3	0,20	нет	20.04.2015	20.04.2015
26	Юридическое лицо	\$734 192 731,19		1	0,20	нет	21.04.2015	21.04.2015
27	Юридическое лицо	52 249 550 000,00р.		1	14,40	нет	21.04.2015	21.04.2015
28	Юридическое лицо	66 395 400 000,00р.		1	14,40	нет	22.04.2015	22.04.2015
29	Юридическое лицо	\$484 196 754,16		1	0,20	нет	22.04.2015	22.04.2015
30	Юридическое лицо	65 421 600 000,00р.		1	14,15	нет	23.04.2015	23.04.2015
31	Юридическое лицо	\$536 199 407,29		1	0,20	нет	23.04.2015	23.04.2015
32	Юридическое лицо	62 231 400 000,00р.		1	12,90	нет	24.04.2015	24.04.2015
33	Юридическое лицо	\$674 202 345,37		1	0,20	нет	24.04.2015	24.04.2015
34	Юридическое лицо	56 753 450 000,00р.		3	13,25	нет	27.04.2015	27.04.2015
35	Юридическое лицо	\$674 206 039,63		3	0,20	нет	27.04.2015	27.04.2015
36	Юридическое лицо	29 513 250 000,00р.		1	14,25	нет	28.04.2015	28.04.2015
37	Юридическое лицо	\$371 717 122,47		1	0,20	нет	28.04.2015	28.04.2015
38	Юридическое лицо	27 024 750 000,00р.		1	14,25	нет	29.04.2015	29.04.2015
39	Юридическое лицо	\$371 719 159,28		1	0,20	нет	29.04.2015	29.04.2015
40	Юридическое лицо	27 035 300 000,00р.		1	14,50	нет	30.04.2015	30.04.2015
41	Юридическое лицо	\$369 387 656,38		1	0,20	нет	30.04.2015	30.04.2015
42	Юридическое лицо	\$516 024 228,04		5	0,20	нет	05.05.2015	05.05.2015
43	Юридическое лицо	27 046 000 000,00р.		5	14,50	нет	05.05.2015	05.05.2015
44	Юридическое лицо	27 099 750 000,00р.		1	12,85	нет	06.05.2015	06.05.2015
45	Юридическое лицо	\$750 038 365,69		1	0,20	нет	06.05.2015	06.05.2015
46	Юридическое лицо	16 767 250 000,00р.		1	12,85	нет	07.05.2015	07.05.2015
47	Юридическое лицо	\$1 090 411 437,30		1	0,20	нет	07.05.2015	07.05.2015
48	Юридическое лицо	16 773 100 000,00р.		1	12,00	нет	08.05.2015	08.05.2015
49	Юридическое лицо	\$1 090 417 412,16		1	0,20	нет	08.05.2015	08.05.2015
50	Юридическое лицо	16 778 650 000,00р.		4	11,60	нет	12.05.2015	12.05.2015

51	Юридическое лицо	\$1 269 923 387,05		4	0,20	нет	12.05.2015	12.05.2015
52	Юридическое лицо	16 799 850 000,00р.		1	12,25	нет	13.05.2015	13.05.2015
53	Юридическое лицо	\$1 385 468 912,04		1	0,20	нет	13.05.2015	13.05.2015
54	Юридическое лицо	16 805 450 000,00р.		1	12,50	нет	14.05.2015	14.05.2015
55	Юридическое лицо	\$1 420 476 503,65		1	0,20	нет	14.05.2015	14.05.2015
56	Юридическое лицо	\$1 360 484 287,08		1	0,20	нет	15.05.2015	15.05.2015
57	Юридическое лицо	19 798 600 000,00р.		1	13,00	нет	15.05.2015	15.05.2015
58	Юридическое лицо	\$1 379 491 741,79		3	0,20	нет	18.05.2015	18.05.2015
59	Юридическое лицо	22 998 600 000,00р.		3	13,00	нет	18.05.2015	18.05.2015
60	Юридическое лицо	23 023 150 000,00р.		1	12,85	нет	19.05.2015	19.05.2015
61	Юридическое лицо	\$1 690 622 570,71		1	0,20	нет	19.05.2015	19.05.2015
62	Юридическое лицо	40 573 300 000,00р.		1	12,50	нет	20.05.2015	20.05.2015
63	Юридическое лицо	\$1 332 631 834,40		1	0,20	нет	20.05.2015	20.05.2015
64	Юридическое лицо	\$382 639 136,49		1	0,20	нет	21.05.2015	21.05.2015
65	Юридическое лицо	87 482 400 000,00р.		1	12,15	нет	21.05.2015	21.05.2015
66	Юридическое лицо	\$389 263 510,22		1	0,20	нет	22.05.2015	22.05.2015
67	Юридическое лицо	19 397 455 000,00р.		1	11,50	нет	22.05.2015	22.05.2015
68	Юридическое лицо	51 353 700 000,00р.		1	11,50	нет	22.05.2015	22.05.2015
69	Юридическое лицо	\$389 265 643,17		4	0,20	нет	26.05.2015	26.05.2015
70	Юридическое лицо	70 773 400 000,00р.		3	11,50	нет	25.05.2015	25.05.2015
71	Юридическое лицо	27 440 300 000,00р.		1	12,00	нет	26.05.2015	26.05.2015
72	Юридическое лицо	40 098 600 000,00р.		1	12,50	нет	27.05.2015	27.05.2015
73	Юридическое лицо	47 496 900 000,00р.		1	12,60	нет	28.05.2015	28.05.2015
74	Юридическое лицо	51 472 200 000,00р.		1	12,75	нет	29.05.2015	29.05.2015
75	Юридическое лицо	72 019 300 000,00р.		3	12,85	нет	01.06.2015	01.06.2015
76	Юридическое лицо	23 892 350 000,00р.		1	12,75	нет	02.06.2015	02.06.2015
77	Юридическое лицо	\$909 365 089,44		1	0,15	нет	02.06.2015	02.06.2015
78	Юридическое лицо	75 553 900 000,00р.		1	12,10	нет	03.06.2015	03.06.2015
79	Юридическое лицо	\$1 075 286 195,88		1	0,15	нет	04.06.2015	04.06.2015
80	Юридическое лицо	72 392 100 000,00р.		1	12,75	нет	05.06.2015	05.06.2015
81	Юридическое лицо	71 424 500 000,00р.		3	12,85	нет	08.06.2015	08.06.2015

82	Юридическое лицо	20 882 000 000,00р.		1	12,80	нет	09.06.2015	09.06.2015
83	Юридическое лицо	\$863 290 614,86		1	0,15	нет	09.06.2015	09.06.2015
84	Юридическое лицо	\$1 063 294 162,63		1	0,15	нет	10.06.2015	10.06.2015
85	Юридическое лицо	\$1 163 298 532,33		1	0,15	нет	11.06.2015	11.06.2015
86	Юридическое лицо	\$1 057 797 635,12		4	0,15	нет	15.06.2015	15.06.2015
87	Юридическое лицо	45 589 200 000,00р.		1	12,35	нет	16.06.2015	16.06.2015
88	Юридическое лицо	\$860 721 800,36		1	0,15	нет	17.06.2015	17.06.2015
89	Юридическое лицо	\$660 725 337,57		1	0,15	нет	18.06.2015	18.06.2015
90	Юридическое лицо	26 083 500 000,00р.		1	12,00	нет	18.06.2015	18.06.2015
91	Юридическое лицо	27 123 000 000,00р.		1	12,00	нет	19.06.2015	19.06.2015
92	Юридическое лицо	\$810 728 052,88		1	0,15	нет	19.06.2015	19.06.2015
93	Юридическое лицо	\$555 731 384,64		3	0,15	нет	22.06.2015	22.06.2015
94	Юридическое лицо	40 771 800 000,00р.		3	11,75	нет	22.06.2015	22.06.2015
95	Юридическое лицо	38 018 350 000,00р.		1	11,90	нет	23.06.2015	23.06.2015
96	Юридическое лицо	\$609 732 027,87		1	0,15	нет	23.06.2015	23.06.2015
97	Юридическое лицо	64 176 500 000,00р.		1	11,70	нет	24.06.2015	24.06.2015
98	Юридическое лицо	\$324 735 190,06		1	0,15	нет	25.06.2015	25.06.2015
99	Юридическое лицо	62 197 100 000,00р.		1	11,50	нет	25.06.2015	25.06.2015
100	Юридическое лицо	48 164 200 000,00р.		1	11,80	нет	26.06.2015	26.06.2015
101	Юридическое лицо	\$463 736 524,59		3	0,15	нет	29.06.2015	29.06.2015
102	Юридическое лицо	24 631 400 000,00р.		3	11,80	нет	29.06.2015	29.06.2015
103	Юридическое лицо	\$385 742 241,89		1	0,15	нет	30.06.2015	30.06.2015
104	Юридическое лицо	32 081 250 000,00р.		1	12,10	нет	30.06.2015	30.06.2015
105	Юридическое лицо	\$464 681 637,11	\$464 681 637,11	1	0,15	нет	01.07.2015	
106	Юридическое лицо	32 091 800 000,00р.	32 091 800 000,00р.	1	12,10	нет	01.07.2015	

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 шести месяцев текущего года:

по состоянию на «01» июля 2015 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	2	3
1	Общий размер обеспечения, предоставленного эмитентом по собственным обязательствам , в том числе:	72,085,498.28
2	в форме залога	0
3	в форме поручительства	0
4	в форме банковской гарантии	72,085,498.28
5	Общий размер обеспечения, предоставленного эмитентом по обязательствам третьих лиц , руб.	19,745,025,433.16
6	в форме залога	0
7	в форме поручительства	14,709,409,731.47
8	в форме банковской гарантии	5,035,615,701.69
9	Обеспечение, размер которого составляет 5 более процентов балансовой стоимости активов на дату окончания соответствующего отчетного периода	Не предоставлялось

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 корпоративных заемщиков – 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 и политических рисков на фоне неблагоприятной экономической ситуации в мире, а также осложнившейся геополитической обстановки, Банк усилил контроль над уровнем принимаемого кредитного 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 рисковой 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.

Департамент рисков финансовых институтов и операций на финансовых рынках 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 производных финансовых инструментов 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. Департамент рисков финансовых институтов и операций на финансовых рынках выявляет и измеряет имеющийся процентный риск, а также готовит отчеты об использовании лимитов, связанных с процентным риском, на ежедневной основе.

Департамент рисков финансовых институтов и операций на финансовых рынках ежедневно отслеживает, контролирует рыночные риски и управляет ими. Управление финансовых рынков может открывать рыночные позиции только по утвержденным финансовым продуктам, в пределах установленных лимитов.

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;
- подразделения 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:	mail.russia@ingbank.com
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, размещенных и (или) размещаемых ею ценных бумагах	http://www.ing.ru http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=24315

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:	31.01.2016

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

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) 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;
- Кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- Выдача банковских гарантий.

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАКРЫТОЕ 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;
- осуществление деривативных сделок;
- 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 отчетный квартал

Показатель:	2 квартал 2015 г.	2 квартал 2014 г.
Доля доходов Банка от основной деятельности, %	15.2%	18.1%
<i>в том числе:</i>		
процентный	12.9%	12.5%
от операций с финансовыми активами, оцениваемым и через прибыль или убыток	0%	0%
от операций с иностранной валютой	0%	0%
комиссионный	2.3%	5.6%

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. Начиная с 2010 наблюдается планомерное снижение процентной маржи на российском рынке.

В 2014 году ситуация на рынке ценных бумаг оставалась достаточно напряженной, в феврале 2015 год Министерство Финансов РФ выпустило новые облигации с переменной ставкой, в связи с тем, что Банк приобрел данные инструменты при размещении, на конец 2 квартала 2015 года удалось зафиксировать торговый результат в размере более 0.3 млрд. руб.

В структуре операционного дохода наибольший удельный вес приходится на долю чистого процентного дохода. Объем чистого процентного дохода, полученного во 2 квартале 2015 г., составил 1,1 млрд. руб. (против 0,9 млрд. руб. во 2 квартале 2014 года). В 2011 году Банк активно наращивал портфель деривативных операций (ПФИ), в том числе для целей снижения процентных и валютных рисков, как по своим, так и по клиентским операциям. С 2012 года наблюдается некоторое снижение объемов операций на деривативном рынке, что связано со снижением спроса на эти операции на рынке.

Во 2 квартале 2015 года Банк произвел выпуск рублевых облигаций на общую сумму 10 млрд. руб. Облигации сроком на 5 лет с фиксированной ставкой 12% годовых на срок 1.5 года, являются биржевыми облигациями.

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.

Банк продолжает работать над укреплением своих позиций 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. Не прекращается работа, направленная на укрепление связей с клиентами из числа лидеров различных секторов российской экономики, усовершенствование продуктового предложения и инфраструктуры, повышение уровня обслуживания и активное участие в развитии российского финансового рынка.

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 расширения продуктового предложения приоритетными направлениями остаются дальнейшее развитие и продажи реверсивного факторинга, услуг торгового финансирования, внедрение гибких депозитных решений для корпоративных клиентов, решений на основе счетов «эскроу», а также 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 отчетный квартал.

Отчетная дата: 01.07.2015 г.		
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	19 702
3. Мебель	38 287	28 509
4. Компьютерное оборудование	144 303	111 876
5. Сетевое оборудование для передачи данных	68 786	47 914
6. Программно – техническое оборудование	61 795	54 412
7. Телекоммуникационное оборудование	749	749
8. Оборудование связи	8 458	6 680
9. Оборудование, переданное в лизинг	34 616	34 519
10. Прочее оборудование	48 259	36 200
Итого:	437 488	347 411

(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 осуществленной в течение последнего заверченного финансового года 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

Планы по крупным приобретениям у Банка отсутствуют.

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 отчетный квартал а так же за аналогичный период предшествующего года:

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	01.07.2015	01.07.2014
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	9 029 783	4 356 574
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	6 128 466	1 863 322
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	1 696 213	1 333 130
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	14 488	72 022
1.4	От вложений в ценные бумаги	1 190 616	1 088 100
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6 680 319	3 473 977
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 749 293	1 536 391
2.2	По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	4 842 226	1 499 386
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	88 800	438 200
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 349 464	882 597
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:	- 69 482	166 489
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2 932	- 200
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 279 982	1 049 086
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3 123 443	- 2 164 829
7	Чистые доходы от операций с ценными	26 635	- 90 177

	бумагами, имеющимися в наличии для продажи		
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	- 8 682 711	-2 255 410
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15 245 400	5 422 051
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	533 317	466 156
13	Комиссионные расходы	118 045	71 411
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	3 166 779	- 249 979
17	Прочие операционные доходы	42 674	385 290
18	Чистые доходы (расходы)	9 379 588	2 491 375
19	Операционные расходы	2 154 493	1 503 278
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	7 216 095	988 097
21	Возмещение (расход) по налогам	456 310	-1 194 093
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	6 759 785	2 182 190
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	6 759 785	2 182 190

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

Основными источниками доходов Банка в течение последнего завершеного полугодия являлись проценты, полученные от предоставления ссуд клиентам (как банковским, так и небанковским организациям). Меньшую часть доходов составили доходы от операций по купле-продаже ценных бумаг, комиссионные доходы. 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, включая купонный доход по облигациям. Необходимо отметить, что во 2 квартале 2015 года, в связи с закрытием кредитной линии клиенту – резиденту офшорной

зоны, Банк восстановил резервы, созданные по Указанию Банка России от 22.06.2005 N 1584-У "О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон" в размере 3,7 млрд. руб.

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 6 месяцев текущего года, а так же за аналогичный период предшествующего года.

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.07.2015	H1.0	Достаточности капитала	Min 10%	22.78%
	H1.1	Достаточность базового капитала	Min 5%	13.99%
	H1.2	Достаточность основного капитала	Min 6%	13.99%
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	71.42%
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	92.97%
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	29.98%
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	18.65%
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	130.45%
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских	Max 50%	0.00%

		гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)		
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.02%
	H12	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
01.07.2014	H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн. евро) Min 11% (K<5 млн. евро)	21,53%
	H1.1	Достаточность базового капитала	Min 5%	20.63%
	H1.2	Достаточность основного капитала	Min 5.5%	20.63%
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	69,03%
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	80,69%
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	36,74%
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	23,15%
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	226,80%
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0.00%
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.04%
	H12	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 01.07.2015, 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.

Показатель краткосрочной ликвидности по данным на 01.07.2015 составляет 61.61%

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

А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

По состоянию на 01.07.2015 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	МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РФ
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	МИНФИИИ РФ
4.	Место нахождения	103007, <i>Российская Федерация, г. Москва, ул. Ильинка, 9</i>
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	29011RMFS
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	21.01.2015
7.	ИНН (если применимо)	7710168360
8.	ОГРН (если применимо)	1037739085636
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Федеральная служба по финансовым рынкам
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	11 200 070.00
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, руб.	11 200 070.00 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.	11 413 182 426.75
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 – 189 дней. Дата начала купонного</i>

		<i>периода: 28/01/2015</i>
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	<i>05.08.2015</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	<i>МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РФ</i>
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	<i>МИНФИН РФ</i>
4.	Место нахождения	<i>103007, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ильинка, 9</i>
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	24018RMFS
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	21.01.2015
7.	ИНН (если применимо)	<i>7710168360</i>
8.	ОГРН (если применимо)	<i>1037739085636</i>

9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Федеральная служба по финансовым рынкам
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	6 875 000.00
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, руб.	6 875 000.00 RUR 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.	6 935 185 043.94
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	15.27 % Доходом по облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и рассчитываемых за каждый купонный период. Количество купонных периодов – 6. Продолжительность купонного периода – 182 дня. Дата начала купонного периода: 01/07/2015
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	30.12.2015
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	Вложения в облигации, выпущенные Минфином РФ относятся к 1-ой группе риска финансовых вложений Банка с процентом резерва –

		0%. Риск убытков отсутствует.
--	--	-------------------------------

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 6 месяцев 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 на 9% в 1К15 после роста на 1% в 4К14. При этом по итогам апреля-мая спад потребительской активности может усилиться, учитывая ухудшение динамики розничных продаж и платных услуг населению. 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 2015г. 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 8-10%. По итогам 1К15 инвестиции снизились всего на 3.6% после падения на 2.8% в 4К15, что оказалось заметно лучше рыночных ожиданий. Однако в статистике ВВП инвестиции в основной капитал в 1К15 на 8.8%. 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 3.3% и лишь небольшой рост на 0.5% 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 20014г. 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 5M15 рост активов замедлился до 18.1% на фоне дальнейшего замедления кредитной активности, особенно в розничном сегменте, где наблюдалась практически стагнация кредитного портфеля (2.4% за год). Сказался и эффект валютной переоценки от укрепления рубля, который увеличил оценку кредитов в конце 2014-начале 2015гг. Так, рост кредитов нефинансовым организациям к маю 2015г. замедлился до 18.4%, тогда как после устранения валютной переоценки рост замедлился до 6.6% против 10% в 1K15. Несколько замедлился рост просрочки по розничным кредитам (42.6% против 51.3% в 1K15), тогда как по корпоративным кредитам он, напротив, ускорился (51% против 48.3% в 1K15), что повысило относительные показатели просрочки до 7.4% и 5.8% соответственно против 6.9% и 5% в 1K15.

В целом, введенные западными странами санкции против банков с государственным участием существенно изменили 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. При этом продление западных санкций как минимум до конца января 2016г. означает, что российская банковская система продолжит функционировать в условиях ограниченного доступа к западному финансированию, необходимости погашения внешних обязательств и финансирования внутреннего экономического роста за счет локальных источников. 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 1 полугодия 2015 года ИНГ Банк занял 28 место по объему активов среди всех банков РФ и 6 место среди кредитных организаций с иностранным участием (31 место по объему активов и 7 место среди кредитных организаций с иностранным участием в 2014г.). 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:

Банк продолжает демонстрировать хорошие финансовые результаты, свидетельствующие о правильности выбранной стратегии. В первом полугодии 2015 года прибыль Банка после налогообложения превысила 6 млрд. рублей. Основными составляющими положительного финансового результата стали:

- прибыль по портфелю ценных бумаг (2 374 525 тыс. рублей.),
- доходность от операций с валютой и деривативными инструментами (2 281 774 тыс. рублей),
- чистые процентные доходы, за исключением купонных доходов по ценным бумагам (1 158 848 тыс. рублей), а также
- нетто доходы от изменений в сумме резервов (3 097 297 тыс. рублей), включая восстановление резерва по одной из крупных сделок на сумму 3 750 863 тыс. рублей.
- Операционные расходы Банка в первом полугодии составили 2 121 391 тыс. рублей.

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, Raiffeissen, 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, Сбербанк, Альфа Банк, дочерние структуры западных банков, таких как Citi, Deutsche, Райффайзенбанк и Unicredit, , а также ведущие операторы биржевых торгов.
- В области корпоративного кредитования и структурного финансирования прочные конкурентные позиции банка обеспечиваются качеством предлагаемых продуктов, возможностью проработки сложных структур, а также комплексным обслуживанием клиентов как в России, так и за рубежом. Основными конкурентами банка являются крупные российские банки, а также дочерние структуры иностранных банков.

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:

- Безупречная деловая репутация Банка и группы ИНГ, как в России, так и за рубежом;
- Взвешенная стратегия развития, направленная на дальнейшее укрепление позиций на российском рынке в сочетании с повышенной осторожностью в отношении рисков;
- Возможность использования опыта и экспертизы, накопленной группой ИНГ, поддержка материнской компании;
- Конкурентное продуктивное предложение, высокое качество обслуживания и клиенто-ориентированный подход;
- Сильные позиции по капиталу и ликвидности, хорошее качество активов;
- Оперативность принятия решений и наработанный опыт антикризисного реагирования;
- Высокая квалификация и заинтересованность сотрудников, существенные инвестиции в профессиональное развитие 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) АО (утверждено Общим собранием акционеров кредитной организации – эмитента, протокол № 54 от 14.05.2015)
- 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 собрания 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);
- Положение о системе внутреннего контроля «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО» (утверждено Советом директоров кредитной организации-эмитента, протокол № 4 от 19.06.2015)

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/portal/company.aspx?id=24315>

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
27.03.2015	14.05.2015	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Председатель Совета директоров
14.05.2015	19.06.2015	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	член Совета директоров
19.06.2015	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 (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	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	Член Совета директоров

	ОБЩЕСТВО	
--	----------	--

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	Дата завершения	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
-------------------	-----------------	---	------------------------

(назначения на) должность	работы в 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 (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	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	не имеет	

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

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	не имеет	

принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		
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	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	не имеет	

принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		
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	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	Начальник Операционного Управления

		ОБЩЕСТВО	
--	--	----------	--

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)	Начальник управления корпоративных расчетов

		АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	
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) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Начальник департамента 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 на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование 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 (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

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 завершённого отчетного периода

Для членов Правления

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» июля 2015 года	Заработная плата, не включая налоги и сборы:	43 817 561,55
	Отчисления в негосударственный пенсионный фонд:	785 683,68

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 68 713 239,53 руб.

Отчисления в негосударственный пенсионный фонд: 1 571 367,36 руб.

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

В течение второго 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 кредитной организации - эмитента: 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 органов, входящих в систему внутреннего контроля также регулируется Положением о системе внутреннего контроля «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО», утвержденным Советом Директоров, протокол № 4 от 19.06.2015, принятым в соответствии с требованиями Положения Банка России № 242-П от 16.12.2003 об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

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
01.04.2008	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
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
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
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), 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

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 "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (общество с ограниченной ответственностью)	Начальник департамента 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)	Эксперт, Отдел финансового

		АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	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, 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:

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

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

Фамилия, имя, отчество	Чобан Валентина Владимировна
Год рождения:	1991
Сведения об образовании:	Научный исследовательский университет – Высшая школа экономики. Год окончания – 2015. Магистр экономики

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
14.04.2014	15.08.2014	«БНП ПАРИБА Банк» АО	Стажер Департамента по работе с корпоративными клиентами
18.08.2014	16.02.2015	«БНП ПАРИБА Банк» АО	Специалист COMPLIANCE Департамента
16.04.2015	н.вр.	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ)	Эксперт Отдела

		АО	Финансового мониторинга и документального комплаенса
--	--	----	--

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 имею

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

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 (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» июля 2015 года	Заработная плата без учёта налогов и сборов	6 312 154,24 (СВК) 7 027 926,72 (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:

Заработная плата без учёта налогов и сборов: 11 859 328,92 руб (СВК),

Заработная плата без учёта налогов и сборов: 10 998 417,32 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	2 квартал 2015
Средняя численность работников, чел.	292
Доля работников кредитной организации -эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	99.8. %
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	651 630 647,48
Выплаты социального характера работникам за отчетный период, руб.	48 627 930,23

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, касающиеся 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:	«ИНГ БАНК Н.В.» (НИДЕРЛАНДЫ) (ING Bank N.V.)	
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:	ИНГ Груп Н.В. (ING Group N.V.)
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 ствуе т	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 ствуе т	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 ствуе т	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 ствуе т	отсутс твуют	99,9902%	99,9902%
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: на «5» мая 2015 года							
	ИНГ Банк Н.В.(ING Bank N.V.)	отсутствует	Бийлмерп лейн 888, 1102 МГ, Амстерда м, Нидерлан ды	отсут ствуе т	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 имелась заинтересованность, совершенных кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал: отсутствуют.

Сделок (групп взаимосвязанных сделок), в совершении которых имелась 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 заверченный финансовый год и за 6 месяцев текущего года:

(тыс.руб.)

Показатель	6 месяцев 2015 год
1	2
Общая сумма дебиторской задолженности	62 925
Общая сумма просроченной дебиторской задолженности	0

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

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	01.07.2015
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0
в том числе просроченная	0
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0
в том числе просроченная	0
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0
в том числе просроченная	0
Операции по продаже и оплате лотерей	0
в том числе просроченная	0
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0
в том числе просроченная	0
Суммы, списанные с	0

корреспондентских счетов до выяснения	
в том числе просроченная	0
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0
в том числе просроченная	0
Расчеты с бюджетом по налогам	15 659
в том числе просроченная	0
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0
в том числе просроченная	0
Расчеты с работниками по оплате труда	42 615
в том числе просроченная	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	4 650
в том числе просроченная	0
Налог на добавленную стоимость уплаченный	0
в том числе просроченная	0
Прочая дебиторская задолженность	1
в том числе просроченная	0
Итого	62 925
в том числе итого просроченная	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 заверченный отчетный квартал:

Наименование:	Российская Федерация в лице Межрегиональной налоговой инспекции по крупнейшим налогоплательщикам № 9	
Место нахождения:	197376, г. Санкт-Петербург, ул. Профессора Попова, д. 39А	
ИНН (если применимо):	не применимо	
ОГРН (если применимо):	не применимо	
сумма задолженности	На 01.07.2015 – 15 659	тыс.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 в настоящий ежеквартальный отчет не включается.
- б) Годовая финансовая отчетность за последний заверченный финансовый год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) приведена в Приложении 1 к настоящему ежеквартальному отчету.

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 шесть 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 ежеквартальному отчету 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 кредитная организация-эмитент не имеет дочерних и зависимых хозяйственных обществ. В составе настоящего ежеквартального отчета такая финансовая отчетность приведена в Приложении 1.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

В учетную политику, принятую эмитентом на текущий финансовый год, в отчетном квартале изменения не вносились.

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			
01.04.2015	Привлечение денежных средств в депозит	42 709 550 000,00р.	13,22	02.04.2015		Банк и юридическое лицо
02.04.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$600 938 282,39	10,86	03.04.2015		Банк и юридическое лицо
02.04.2015	Привлечение денежных средств в депозит	42 726 200 000,00р.	13,23	03.04.2015		Банк и юридическое лицо
03.04.2015	Привлечение денежных средств в депозит	42 742 600 000,00р.	13,23	06.04.2015		Банк и юридическое лицо
03.04.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$600 944 044,81	10,60	06.04.2015		Банк и юридическое лицо
06.04.2015	Привлечение денежных средств в депозит	42 791 800 000,00р.	13,25	07.04.2015		Банк и юридическое лицо
06.04.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$600 961 332,24	10,56	07.04.2015		Банк и юридическое лицо
07.04.2015	Привлечение денежных средств в депозит	37 162 200 000,00р.	11,51	08.04.2015		Банк и юридическое лицо
07.04.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$926 495 271,65	16,21	08.04.2015		Банк и юридическое лицо
07.04.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	472 801 500.00 долларов США, 435 000 000.00 евро	16,63	07.04.2015; 08.04.2015		Банк и юридическое лицо
08.04.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$1 631 500 886,68	27,95	09.04.2015		Банк и юридическое лицо
08.04.2015	Размещение денежных средств в депозит	\$637 000 000,00	10,91	09.04.2015		Банк и юридическое лицо
08.04.2015	производный финансовый	444 850 000.00	15,29	08.04.2015;		Банк и юридическое

	инструмент /купля-продажа валюты (своп)	долларов США, 410 000 000.00 евро		09.04.2015		лицо
09.04.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$1 255 190 291,20	21,00	10.04.2015		Банк и юридическое лицо
09.04.2015	Размещение денежных средств в депозит	\$963 000 000,00	16,11	10.04.2015		Банк и юридическое лицо
10.04.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$1 412 130 645,78	22,97	13.04.2015		Банк и юридическое лицо
10.04.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	424 200 000.00 долларов США, 400 000 000.00 евро	13,90	10.04.2015; 13.04.2015		Банк и юридическое лицо
13.04.2015	Привлечение денежных средств в депозит	36 102 800 000,00р.	11,18	14.04.2015		Банк и юридическое лицо
13.04.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$1 170 153 858,89	18,50	14.04.2015		Банк и юридическое лицо
14.04.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$1 170 160 270,69	18,99	15.04.2015		Банк и юридическое лицо
15.04.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$1 209 166 682,53	19,46	16.04.2015		Банк и юридическое лицо
15.04.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	420 556 500.00 долларов США, 395 000 000.00 евро	13,47	15.04.2015; 16.04.2015		Банк и юридическое лицо
16.04.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$1 261 173 308,10	19,72	17.04.2015		Банк и юридическое лицо
16.04.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	407 550 000.00 долларов США, 380 000 000.00 евро	12,69	16.04.2015; 17.04.2015		Банк и юридическое лицо
17.04.2015	Привлечение денежных средств в депозит	62 062 400 000,00р.	19,22	20.04.2015		Банк и юридическое лицо
17.04.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$761 180 218,64	11,71	20.04.2015		Банк и юридическое лицо
17.04.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	392 667 000.00 долларов США, 365 000 000.00 евро	12,02	17.04.2015; 20.04.2015		Банк и юридическое лицо
20.04.2015	Привлечение денежных	\$734 192 731,19	11,49	21.04.2015		Банк и юридическое

	средств в депозит					лицо
20.04.2015	Привлечение денежных средств в депозит	52 249 550 000,00р.	16,18	21.04.2015		Банк и юридическое лицо
20.04.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	17 800 000 000.00 рублей; 346 156 688.41 долларов США,	10,93	20.04.2015; 21.04.2015		Банк и юридическое лицо
20.04.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	440 135 000.00 долларов США, 410 000 000.00 евро	13,81	20.04.2015; 21.04.2015		Банк и юридическое лицо
21.04.2015	Привлечение денежных средств в депозит	66 395 400 000,00р.	20,56	22.04.2015		Банк и юридическое лицо
21.04.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	462 740 000.00 долларов США, 425 000 000.00 евро	14,69	21.04.2015; 22.04.2015		Банк и юридическое лицо
22.04.2015	Привлечение денежных средств в депозит	65 421 600 000,00р.	20,26	23.04.2015		Банк и юридическое лицо
22.04.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	386 388 000.00 долларов США, 360 000 000.00 евро	12,88	22.04.2015; 23.04.2015		Банк и юридическое лицо
23.04.2015	Привлечение денежных средств в депозит	62 231 400 000,00р.	19,27	24.04.2015		Банк и юридическое лицо
23.04.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$674 202 345,37	11,20	24.04.2015		Банк и юридическое лицо
23.04.2015	Размещение денежных средств в депозит	\$610 000 000,00	10,13	24.04.2015		Банк и юридическое лицо
24.04.2015	Привлечение денежных средств в депозит	56 753 450 000,00р.	17,57	27.04.2015		Банк и юридическое лицо
24.04.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$674 206 039,63	10,77	27.04.2015		Банк и юридическое лицо
05.05.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$750 038 365,69	11,88	06.05.2015		Банк и юридическое лицо
06.05.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$1 090 411 437,30	17,47	07.05.2015		Банк и юридическое лицо

07.05.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$1 090 417 412,16	16,87	08.05.2015		Банк и юридическое лицо
08.05.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$1 269 923 387,05	19,80	12.05.2015		Банк и юридическое лицо
12.05.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$1 385 468 912,04	21,77	13.05.2015		Банк и юридическое лицо
12.05.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	404 316 000.00 долларов США, 360 000 000.00 евро	12,69	12.05.2015; 13.05.2015		Банк и юридическое лицо
13.05.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$1 420 476 503,65	22,39	14.05.2015		Банк и юридическое лицо
13.05.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	452 720 000.00 долларов США, 400 000 000.00 евро	14,21	13.05.2015; 14.05.2015		Банк и юридическое лицо
14.05.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$1 360 484 287,08	19,32	15.05.2015		Банк и юридическое лицо
15.05.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$1 379 491 741,79	19,81	18.05.2015		Банк и юридическое лицо
15.05.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	474 425 000.00 долларов США, 350 000 000.00 евро	12,55	15.05.2015; 18.05.2015		Банк и юридическое лицо
18.05.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$1 690 622 570,71	24,24	19.05.2015		Банк и юридическое лицо
18.05.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	386 648 000.00 долларов США, 340 000 000.00 евро	11,10	18.05.2015; 19.05.2015		Банк и юридическое лицо
19.05.2015	Привлечение денежных средств в депозит	40 573 300 000,00р.	11,63	20.05.2015		Банк и юридическое лицо
19.05.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$1 332 631 834,40	18,81	20.05.2015		Банк и юридическое лицо
19.05.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	389 760 000.00 долларов США, 350 000 000.00 евро	11,13	19.05.2015; 20.05.2015		Банк и юридическое лицо

20.05.2015	Привлечение денежных средств в депозит	87 482 400 000,00р.	25,08	21.05.2015		Банк и юридическое лицо
20.05.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	388 500 000.00 долларов США, 350 000 000.00 евро	11,01	20.05.2015; 21.05.2015		Банк и юридическое лицо
21.05.2015	Привлечение денежных средств в депозит	51 353 700 000,00р.	14,72	22.05.2015		Банк и юридическое лицо
21.05.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	366 960 000.00 долларов США, 330 000 000.00 евро	10,47	21.05.2015; 22.05.2015		Банк и юридическое лицо
22.05.2015	Привлечение денежных средств в депозит	70 773 400 000,00р.	20,29	25.05.2015		Банк и юридическое лицо
22.05.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	364 122 000.00 долларов США, 330 000 000.00 евро	10,47	22.05.2015; 26.05.2015		Банк и юридическое лицо
26.05.2015	Привлечение денежных средств в депозит	40 098 600 000,00р.	11,50	27.05.2015		Банк и юридическое лицо
27.05.2015	Привлечение денежных средств в депозит	47 496 900 000,00р.	13,62	28.05.2015		Банк и юридическое лицо
27.05.2015	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	18 450 000 000.00 рублей; 362 908 222.58 долларов США,	10,53	27.05.2015; 28.05.2015		Банк и юридическое лицо
28.05.2015	Привлечение денежных средств в депозит	51 472 200 000,00р.	14,76	29.05.2015		Банк и юридическое лицо
29.05.2015	Привлечение денежных средств в депозит	72 019 300 000,00р.	20,65	01.06.2015		Банк и юридическое лицо
01.06.2015	купля-продажа валюты	\$1 000 000 000,00	15,19	02.06.2015		Банк и юридическое лицо
01.06.2015	купля-продажа валюты	52 820 000 000,00р.	15,19	01.06.2015		Банк и юридическое лицо
01.06.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$909 365 089,44	13,81	02.06.2015		Банк и юридическое лицо

02.06.2015	Привлечение денежных средств в депозит	75 553 900 000,00р.	21,66	03.06.2015		Банк и юридическое лицо
03.06.2015	купля-продажа валюты	\$1 000 000 000,00	15,32	04.06.2015		Банк и юридическое лицо
03.06.2015	купля-продажа валюты	53 200 000 000,00р.	15,32	03.06.2015		Банк и юридическое лицо
03.06.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$1 075 286 195,88	16,48	04.06.2015		Банк и юридическое лицо
04.06.2015	Привлечение денежных средств в депозит	72 392 100 000,00р.	20,76	05.06.2015		Банк и юридическое лицо
05.06.2015	Привлечение денежных средств в депозит	71 424 500 000,00р.	20,48	08.06.2015		Банк и юридическое лицо
08.06.2015	купля-продажа валюты	\$1 000 000 000,00	16,13	09.06.2015		Банк и юридическое лицо
08.06.2015	купля-продажа валюты	56 200 000 000,00р.	16,13	08.06.2015		Банк и юридическое лицо
08.06.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$863 290 614,86	13,92	09.06.2015		Банк и юридическое лицо
09.06.2015	купля-продажа валюты	\$1 000 000 000,00	16,07	10.06.2015		Банк и юридическое лицо
09.06.2015	купля-продажа валюты	56 000 000 000,00р.	16,07	09.06.2015		Банк и юридическое лицо
09.06.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$1 063 294 162,63	17,09	10.06.2015		Банк и юридическое лицо
10.06.2015	купля-продажа валюты	\$750 000 000,00	12,02	11.06.2015		Банк и юридическое лицо
10.06.2015	купля-продажа валюты	41 100 000 000,00р.	12,02	10.06.2015		Банк и юридическое лицо
10.06.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$1 163 298 532,33	18,65	11.06.2015		Банк и юридическое лицо
11.06.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$1 057 797 635,12	16,63	15.06.2015		Банк и юридическое лицо
15.06.2015	Привлечение денежных средств в депозит	45 589 200 000,00р.	13,07	16.06.2015		Банк и юридическое лицо

16.06.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$860 721 800,36	13,64	17.06.2015		Банк и юридическое лицо
17.06.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$660 725 337,57	10,24	18.06.2015		Банк и юридическое лицо
18.06.2015	Привлечение денежных средств в депозит	\$810 728 052,88	12,53	19.06.2015		Банк и юридическое лицо
19.06.2015	Привлечение денежных средств в депозит	40 771 800 000,00р.	11,69	22.06.2015		Банк и юридическое лицо
22.06.2015	Привлечение денежных средств в депозит	38 018 350 000,00р.	10,90	23.06.2015		Банк и юридическое лицо
23.06.2015	Привлечение денежных средств в депозит	64 176 500 000,00р.	18,40	24.06.2015		Банк и юридическое лицо
24.06.2015	Привлечение денежных средств в депозит	62 197 100 000,00р.	17,83	25.06.2015		Банк и юридическое лицо
25.06.2015	Привлечение денежных средств в депозит	48 164 200 000,00р.	13,81	26.06.2015		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

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
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: 40102495В 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 регистрации)	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.

Лицо, осуществляющее хранение документарных ценных бумаг кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО ЗАО НРД
ОГРН:	1027739132563
ИНН:	7702165310
Место нахождения:	Москва, улица Спартаковская, дом 12.

Сведения о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

Номер лицензии:	177-12042-000100
Дата выдачи лицензии:	19 сентября 2009 г.
Срок действия лицензии:	бессрочно
Орган, выдавший лицензию:	Центральный Банк Российской Федерации

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:

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	Общее собрание акционеров

такое решение	
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	1636,4071 рублей
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	7.800.000.000,00 рублей
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	25 мая 2015 года
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	дивиденды по результатам финансового года 2014
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 25 июня 2015 года
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 2014 г., нераспределенная чистая прибыль прошлых лет
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	7.800.000.000,00 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	22 мая 2013 г. (дата составления списка лиц,

на получение дивидендов	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	до 11.07.2011

объявленных дивидендов	
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 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

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	40102495B
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 выпуска	купон	
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.	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) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО не имеет дочерних и зависимых хозяйственных обществ.

Приложение 1.

**Годовая финансовая отчетность за последний завершённый финансовый год,
составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности**

Аудиторское заключение
о финансовой отчетности
"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"
за 2014 год

Апрель 2015 г.

**Аудиторское заключение о финансовой отчетности
"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность	11
2. Основа подготовки отчетности	12
3. Основные положения учетной политики	12
4. Существенные учетные суждения и оценки	32
5. Информация по сегментам и прекращенная деятельность	32
6. Денежные средства и их эквиваленты	36
7. Торговые ценные бумаги	36
8. Средства в кредитных организациях	37
9. Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	37
10. Производные финансовые инструменты	38
11. Кредиты клиентам	39
12. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	41
13. Основные средства и нематериальные активы	42
14. Налогообложение	43
15. Прочие активы и обязательства	44
16. Выплаты, основанные на акциях	45
17. Задолженность перед ЦБ РФ	47
18. Средства кредитных организаций	48
19. Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	48
20. Средства клиентов	48
21. Выпущенные долговые ценные бумаги	49
22. Прочие расходы от обесценения и резервы	49
23. Капитал	49
24. Договорные и условные обязательства	50
25. Чистые комиссионные доходы	52
26. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	52
27. Управление рисками	53
28. Оценка справедливой стоимости	65
29. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве залога	70
30. Взаимозачет финансовых инструментов	72
31. Анализ сроков погашения активов и обязательств	73
32. Анализ активов и обязательств в разрезе валют	75
33. Операции со связанными сторонами	76
34. Достаточность капитала	77
35. События после отчетной даты	77

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам "ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности "ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО" (далее - "Банк"), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 г., отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2014 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство "ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО" несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной 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 финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность 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 финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение "ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО" по состоянию на 31 декабря 2014 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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 "ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО" 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.

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, 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 финансовой отчетности Банка.

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, правовых, репутационных рисков и риска 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, правовым, репутационным рискам и риску 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, правовыми, репутационными рисками 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.

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"

27 апреля 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.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**На 31 декабря 2014 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	26 980 194	8 163 927
Торговые ценные бумаги	7	3 826 395	10 842 223
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	7	—	59 560
Средства в кредитных организациях	8	45 290 787	59 917 564
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	9	26 321 936	48 138 057
Производные финансовые активы	10	156 091 194	15 265 477
Кредиты клиентам	11	37 325 951	31 509 173
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	5 424 307	17 081 383
Основные средства и нематериальные активы	13	67 736	81 169
Активы, предназначенные для продажи	5	—	125 125
Текущий налог на прибыль к возмещению		41 260	365 780
Отложенные активы по налогу на прибыль	14	874 528	306 967
Прочие активы	15	330 792	619 492
Итого активы		302 575 080	192 475 897
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	17	16 021 119	46 956 526
Средства кредитных организаций	18	23 609 629	24 832 471
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	19	—	8 773 945
Производные финансовые обязательства	10	157 894 257	15 446 785
Средства клиентов	20	69 353 407	50 709 260
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	—	10 123 267
Прочие резервы	22	1 704	842
Прочие обязательства	15	1 355 581	1 123 018
Итого обязательства		268 235 697	157 966 114
Капитал			
Уставный капитал	23	10 174 850	10 174 850
Дополнительный капитал		6 134 454	6 134 454
Резервы по переоценке		(189 871)	(16 643)
Нераспределенная прибыль		18 219 950	18 217 122
Итого капитал		34 339 383	34 509 783
Итого капитал и обязательства		302 575 080	192 475 897

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Генеральный директор



Люк Траенс

Финансовый директор

Сергей Соколов

27 апреля 2015 г.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2014 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		3 095 127	2 080 890
Средства в кредитных организациях		3 024 911	2 281 534
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		813 127	945 921
		6 933 165	5 308 345
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли		1 629 792	1 532 616
Торговые ценные бумаги		758 264	864 082
		9 321 221	7 705 043
Процентные расходы			
Задолженность перед ЦБ РФ		(1 366 266)	(1 235 522)
Средства кредитных организаций		(994 078)	(872 507)
Средства клиентов		(3 620 645)	(2 522 248)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(694 860)	(825 675)
		(6 675 849)	(5 455 952)
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли		(192 903)	(486 176)
		(6 868 752)	(5 942 128)
Чистый процентный доход		2 452 469	1 762 915
Резерв под обесценение кредитов	6, 8, 11, 12	18 002	12 012
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитов		2 470 471	1 774 927
Чистые комиссионные доходы	25	530 141	496 052
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами		(1 364 983)	(194 927)
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(300 478)	(43 325)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		23 554 561	7 156 885
Чистые расходы по производным финансовым инструментам и операциям с иностранной валютой		(21 083 050)	(3 876 831)
Прочие (расходы)/доходы		(60)	6 663
Непроцентные доходы		1 336 131	3 544 517
Расходы на персонал	26	(1 254 367)	(964 300)
Амортизация	13	(47 535)	(77 789)
Прочие операционные расходы	26	(1 454 562)	(1 305 732)
Прочие (расходы)/доходы от обесценения и резервы	22	(862)	1 010
Непроцентные расходы		(2 757 326)	(2 346 811)
Прибыль до расхода по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности		1 049 276	2 972 633
Расход по налогу на прибыль	14	(208 441)	(522 436)
Прибыль за отчетный год от продолжающейся деятельности		840 835	2 450 197
Прекращенная деятельность			
(Убыток)/прибыль после налогообложения за период от прекращенной деятельности		(158 007)	270 590
Прибыль за отчетный период		682 828	2 720 787
Прочий совокупный расход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Расходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(216 535)	(122 446)
Влияние налога на прибыль		43 307	24 489
Прочий совокупный убыток за год, за вычетом налогов		(173 228)	(97 957)
Итого совокупный доход за год		509 600	2 622 830

Прилагаемые примечания на стр. 11-77 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2014 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Приходится на акционеров Банка</i>				
	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Резервы по переоценке</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2012 г.	10 174 850	6 134 454	81 314	16 746 335	33 136 953
Прибыль за год	—	—	—	2 720 787	2 720 787
Прочий совокупный доход за год	—	—	(97 957)	—	(97 957)
Итого совокупный доход за год	—	—	(97 957)	2 720 787	2 622 830
Дивиденды акционерам Банка (Примечание 23)	—	—	—	(1 250 000)	(1 250 000)
На 31 декабря 2013 г.	10 174 850	6 134 454	(16 643)	18 217 122	34 509 783
Прибыль за год	—	—	—	682 828	682 828
Прочий совокупный доход за год	—	—	(173 228)	—	(173 228)
Итого совокупный доход за год	—	—	(173 228)	682 828	509 600
Дивиденды акционерам Банка (Примечание 23)	—	—	—	(680 000)	(680 000)
На 31 декабря 2014 г.	10 174 850	6 134 454	(189 871)	18 219 950	34 339 383

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**За год, закончившийся 31 декабря 2014 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	11 018 493	8 187 680
Комиссии полученные	820 956	1 505 361
Проценты уплаченные	(7 010 673)	(6 008 818)
Комиссии уплаченные	(188 587)	(197 828)
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и операций с иностранной валютой	(20 798 924)	(2 417 495)
Прочие доходы	134 054	6 663
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	(2 920 987)	(3 002 462)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(18 945 668)	(1 926 899)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Торговые ценные бумаги	6 848 840	5 872 465
Средства в кредитных организациях	27 126 073	22 524 631
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	21 739 891	(17 775 231)
Кредиты клиентам	2 242 325	(4 421 136)
Прочие активы	745 602	(346 568)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Задолженность перед ЦБ РФ	(30 925 853)	30 965 111
Средства кредитных организаций	(8 689 281)	(9 561 452)
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	(8 772 604)	(4 555 733)
Средства клиентов	23 248 774	(25 049 649)
Прочие обязательства	(74 666)	291 468
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль	14 543 433	(3 982 993)
Уплаченный налог на прибыль	(658 173)	(1 480 317)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности	13 885 260	(5 463 310)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(42 705)	(30 850)
Покупка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(733 415)	(17 513 636)
Поступления от продажи ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	10 643 679	12 476 415
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	9 867 559	(5 068 071)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	(680 000)	(1 250 000)
Погашение выпущенных облигаций	(10 000 000)	—
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	(10 680 000)	(1 250 000)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	5 743 448	1 283 792
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	18 816 267	(10 497 589)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8 163 927	18 661 516
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года (Прим. 6)	26 980 194	8 163 927

Прилагаемые примечания на стр. 11-77 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность

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 и оказание услуг по расчетно-кассовому обслуживанию. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ").

Банк является частью международной финансовой Группы ИНГ, осуществляющей свою деятельность более чем в 50 странах. Штаб-квартира Группы находится в Амстердаме.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, г. Москва, 127473, ул. Краснопролетарская, д. 36. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 319 человек (2013 г.: 370 человек).

С декабря 2004 года Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а управление ею 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 31 декабря в собственности следующих акционеров находилось 100% находящихся в обращении акций.

<i>Акционер</i>	<i>2014 г.</i> <i>%</i>	<i>2013 г.</i> <i>%</i>
ИНГ Банк Н.В.	99,9902	99,9902
Ван Звамен Холдинг Б.В.	0,0098	0,0098
Итого	100,0000	100,0000

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. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 33.

Совет директоров Банка по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

К. Сапожникова,
М. Балтуссен,
Т. Бодор,
М. де Хаан,
А. Лысенко,
С. Верховен.

Правление Банка по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

А. Траенс,
Н. Сидорова,
О. Крылов,
Н. Лондаренко,
А. Иевлев.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО").

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. Настоящая финансовая отчетность основана на финансовой отчетности и этих учетных данных, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе "Основные положения учетной политики". Например, торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – "тыс. руб."), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

С 1 января 2014 г. следующие новые стандарты и интерпретации стали применимы в отношении деятельности Банка:

"Инвестиционные компании" – Поправки к МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других компаниях" и МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (выпущены в октябре 2012 года)

Поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты.

"Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" – Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (выпущены в декабре 2011 года)

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы "в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета", а также порядок применения предусмотренных МСФО (IAS) 32 критериев взаимозачета в отношении расчетных систем (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы неодновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты, и могут применяться ретроспективно.

Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования – Поправки к МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" (выпущены в июне 2013 года)

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Интерпретация IFRIC 21 "Обязательные платежи" (выпущена в мае 2013 года)

Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты согласно законодательству. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты.

"Раскрытие информации о возмещаемой стоимости для нефинансовых активов" – Поправки к МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов" (выпущены в мае 2013 года)

Поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если к подразделению, генерирующему денежные потоки, относится гудвил или нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования, но при этом обесценения не произошло. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты.

Указанные выше новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу 1 января 2014 г., не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка.

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Выпущены следующие новые стандарты, обязательные к применению Банком в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 г. или после этой даты, которые Банк не применял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты: классификация и оценка (поправки внесены в июле 2014 года; вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты; допускается досрочное применение)

Совет по МСФО в июле 2014 года опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", которая включает все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные положения нового стандарта:

- ▶ Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, переоцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и переоцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- ▶ Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели по управлению финансовыми активами, используемой в компании, а также от того, представляют ли договорные денежные потоки только выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для целей получения денежных средств, он может учитываться по амортизированной стоимости при условии, что договорные денежные потоки представляют собой только выплаты основной суммы и процентов. Долговые инструменты, денежные потоки по которым представляют собой только выплаты основной суммы и процентов и которые удерживаются компанией в портфеле как для цели получения денежных потоков от активов, так и для цели продажи активов, могут быть классифицированы как переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, по которым не предусмотрены денежные потоки, представляющие собой только выплаты основной суммы и процентов, должны переоцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты более не рассматриваются отдельно от финансовых активов, но будут учитываться при оценке того, представляют ли собой денежные потоки только выплаты основной суммы и процентов.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

- ▶ Инвестиции в долевые инструменты во всех случаях оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может сделать выбор, который нельзя отменить, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода при условии, что инструмент не предназначен для торговли. Если долевой инструмент предназначен для торговли, то изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.
- ▶ Большая часть требований относительно классификации и оценки финансовых обязательств перешла из МСФО (IAS) 39 в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основное изменение состоит в том, что компании должны будут представлять влияние изменений в собственных кредитных рисках по финансовым обязательствам, отнесенным к категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- ▶ МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель отражения убытков от обесценения – модель оценки ожидаемых кредитных убытков. В рамках модели применяется трехэтапный подход, предполагающий учет изменения кредитного качества финансовых активов с момента первоначального признания. На практике, новые правила означают, что компании должны будут отражать непосредственный убыток в сумме, равной сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, кредитное качество которых не ухудшилось (или в сумме, равной сумме ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока, по торговой дебиторской задолженности). В случае существенного увеличения кредитного риска обесценение оценивается с учетом ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока действия финансового инструмента, а не с учетом ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает упрощение операционного учета лизинговой деятельности и торговой дебиторской задолженности.
- ▶ Требования к учету хеджирования были изменены для обеспечения большего соответствия между порядком учета и системой управления рисками. Согласно стандарту компании могут выбрать вариант учетной политики и вести учет хеджирования в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 либо продолжать вести учет всех операций хеджирования в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39, поскольку в настоящее время стандарт не устанавливает порядок учета макрохеджирования.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но, вероятнее всего, не окажет влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка.

МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с клиентами" (выпущен 28 мая 2014 г. и вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты)

Основной принцип нового стандарта заключается в том, что выручка признается в сумме, соответствующей цене сделки, в момент передачи товаров или оказания услуг клиенту. Выручка в отношении отдельных товаров или услуг, которые были объединены, должна быть признана отдельно, а какие-либо дисконты или скидки с цены контракта должны, как правило, относиться на отдельные элементы. Если по какой-либо причине сумма вознаграждения меняется, то должны быть отражены минимальные суммы, если в отношении данных сумм отсутствует существенный риск сторнирования. Затраты, понесенные в связи с обеспечением контрактов с клиентами, должны быть капитализированы и амортизированы в течение срока использования выгод от контракта.

МСФО (IFRS) 14 "Счета отложенных тарифных корректировок" (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты)

МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, впервые применяющим МСФО, продолжать признавать суммы, связанные с тарифным регулированием, в соответствии с требованиями ОПБУ, которые использовались при подготовке предыдущей отчетности. Тем не менее, для повышения сопоставимости с компаниями, которые уже применяют МСФО и не признают такие суммы, стандарт требует представления влияния тарифного регулирования отдельно от других статей.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

"Планы с установленными выплатами: взносы со стороны работников" – Поправки к МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 г.)

Поправка разрешает компаниям признавать взносы работников путем уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором работником оказаны соответствующие услуги (вместо отнесения их на периоды оказания услуг), если размер взносов работников не зависит от стажа работы.

"Учет приобретения долей участия" – Поправки к МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (выпущены 6 мая 2014 г. и вступают в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты)

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, которая представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение в отношении сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая предприятие, представляющее отчетность, находятся под общим контролем одной стороны, осуществляющей конечный контроль.

"Разъяснение о допустимых методах амортизации" – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 г. и вступают в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты)

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне редких случаях может быть использован для амортизации нематериальных активов.

"Сельское хозяйство: плодоносящие растения" – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 30 июня 2014 г. и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты)

Поправками предусмотрены изменения в порядке учета плодоносящих растений (виноградная лоза, каучуковое дерево и масличная пальма), учет которых должен теперь вестись аналогично тому, как ведется учет основных средств, поскольку они используются так же, как и другие активы в процессе производства. Следовательно, в соответствии с поправками они подпадают под действие МСФО (IAS) 16, а не МСФО (IAS) 41. Плоды таких растений будут по-прежнему учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 41.

"Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности" – Поправки к МСФО (IAS) 27 (вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г.; допускается досрочное применение)

Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО. В настоящий момент Банк рассматривает возможность применения данных поправок для составления отдельной финансовой отчетности.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

"Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием" – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (применяются перспективно в отношении сделок, которые будут совершаться в годовых отчетных периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение)

Поправки разрешают известное несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, в рамках сделок между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

Усовершенствования МСФО: цикл 2010-2012 годов (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 г. или после этой даты, если ниже не указано иное)

► МСФО (IFRS) 2 "Выплаты, основанные на акциях"

Это усовершенствование применяется перспективно и разъясняет разнообразные вопросы, касающиеся определения условий деятельности и условий выплаты, являющихся условиями перехода, в том числе:

- Условие деятельности должно содержать условие выплаты;
- Определенные результаты деятельности должны быть достигнуты во время предоставления услуг контрагентом;
- Определенные результаты деятельности могут относиться к операциям или деятельности компании или других компаний, входящих в ту же группу;
- Условие деятельности может быть или не быть рыночным;
- Если контрагент, независимо от причины, прекращает предоставление услуг во время периода перехода, условие выплаты считается не выполненным.

Поправка вступает в силу в отношении сделок с выплатами, основанными на акциях, в рамках которых дата предоставления наступает 1 июля 2014 г. или после этой даты.

► Поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединения бизнеса" разъясняет, что

- обязательство по выплате условного вознаграждения, отвечающего определению финансового инструмента, классифицируется в качестве финансового обязательства или капитала согласно определению в МСФО (IAS) 32, и что
- любое условное вознаграждение (как финансовое, так и нефинансовое), обязательство по выплате которого не классифицируется в качестве капитала, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, при этом изменения в справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу в отношении объединений бизнеса, в рамках которых дата приобретения наступает 1 июля 2014 г. или после этой даты.

► Согласно поправке к МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты", необходимо

- раскрывать суждения руководства в отношении агрегирования операционных сегментов, включая описание сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики, которые оценивались при определении того, имеют ли агрегированные сегменты схожие экономические характеристики, а также
- предоставлять результаты сверки активов сегмента с активами компании при раскрытии в отчетности активов сегмента.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

- ▶ МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". Поправка к разделу "Основания для заключения" МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что удаление некоторых параграфов из текста МСФО (IAS) 39 после публикации МСФО (IFRS) 13 не было осуществлено с целью устранения возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность в сумме счетов, если эффект дисконтирования несущественен.
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" и МСФО (IAS) 38 "Нематериальные активы" разъясняют подход в отношении валовой балансовой стоимости и накопленной амортизации, если компания использует модель переоценки.
- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" разъясняет, что компания, оказывающая услуги, обычно оказываемые старшим руководящим персоналом, предприятию, представляющему отчетность, или его материнской компании ("управляющая компания"), является связанной стороной. Кроме того, предприятие, представляющее отчетность, должно раскрывать сумму затрат на услуги по управлению, оказанные управляющей компанией.

Усовершенствования МСФО: цикл 2011-2013 годов (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 г. или после этой даты)

- ▶ МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности". Поправка к разделу "Основания для заключения" МСФО (IFRS) 1 разъясняет, что в случае если новая версия стандарта еще не является обязательной к применению, но может применяться досрочно, компания, впервые применяющая МСФО, может использовать либо предыдущую, либо новую версию стандарта при условии, что во всех представленных в отчетности периодах применяется один и тот же стандарт.
- ▶ Поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединения бизнеса" разъясняет, что данный стандарт не применяется при учете организации совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Поправка также разъясняет, что данное исключение применимо только для учета в финансовой отчетности самой совместной деятельности.
- ▶ МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение в отношении портфеля активов и обязательств, которое предусмотрено МСФО (IFRS) 13 и согласно которому компания может определять справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договоры покупки или продажи, связанные с нефинансовыми статьями), попадающим в сферу действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.
- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 40 "Инвестиционное имущество" разъясняет, что МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими. Указания в МСФО (IFRS) 40 позволяют составителям финансовой отчетности разграничивать инвестиционное имущество и имущество, используемое собственником. Составителям финансовой отчетности также необходимо ознакомиться с указаниями в МСФО (IFRS) 3 для определения того, является ли приобретение инвестиционной недвижимости объединением бизнеса.

Усовершенствования МСФО: цикл 2012-2014 годов

Данные усовершенствования вступают в силу 1 января 2016 г. или после этой даты. Информация о них представлена ниже:

- ▶ МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" – изменения в способах выбытия. Активы (или группы выбытия) обычно выбывают в результате либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из способов выбытия другим должно считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка должна применяться перспективно в отношении изменений способов выбытия, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

- ▶ МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" – договоры обслуживания. МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей применения требований в отношении раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать соответствующую информацию для любого периода, предшествующего тому годовому периоду, в котором компания впервые применила поправки.
- ▶ МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" – применимость требований к раскрытию информации о взаимозачете к промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Поправки к МСФО (IFRS) 7, внесенные в декабре 2011 года, представляют собой руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В разделе "Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета" МСФО (IFRS) 7 указывается, что "Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов". Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов (МСФО (IAS) 34), не содержит такого требования. Не ясно, должна ли соответствующая информация раскрываться в промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу "и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов", разъясняя, что раскрытие соответствующей информации не требуется в промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Поправка должна применяться ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.
- ▶ МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" – проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае, если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.
- ▶ МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" – раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. Поправка устанавливает, что раскрытие информации в промежуточной отчетности должно быть либо представлено в промежуточной финансовой отчетности, либо включено путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где оно фактически представлено в рамках полного пакета промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка должна применяться ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Банк изучает данные поправки, их влияние на Банк и сроки начала их применения Банком. Если выше не указано иное, ожидается, что новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, договоры "РЕПО" и производные инструменты по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 28.

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.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды путем использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или путем его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, 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.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

"Доходы первого дня"

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью ("доходы первого дня") в отчете о совокупном доходе. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в составе прибыли или убытка только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

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;
- ▶ такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- ▶ актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет денежные потоки, которые при его отсутствии ожидался бы по договору.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не переклассифицируются после первоначального признания.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие положительную справедливую стоимость, а также приобретенные опционные контракты отражены в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражены в финансовой отчетности как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность — это непроемкие финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в составе прибыли или убытка.

Взаимозачет финансовых инструментов

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 инструменту, учитываемому по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, отражается в отчете о совокупном доходе;
- ▶ прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в составе прочего совокупного дохода в отчете о совокупном доходе (за исключением убытков от обесценения) до момента прекращения признания актива. Процент по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в момент возникновения в отчете о совокупном доходе и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в отчете о совокупном доходе в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Договоры "РЕПО" и обратного "РЕПО" и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры "РЕПО") отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Признание ценных бумаг или других финансовых активов, реализованных по договорам "РЕПО", не прекращается. Финансовые активы не переводятся в другую категорию в составе отчета о финансовом положении, если только у контрагента не имеется права на продажу или повторный залог данных финансовых активов, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. В этом случае такие финансовые активы переводятся в категорию финансовых активов, заложенных по договорам "РЕПО" (требования по обратной покупке). Соответствующие обязательства включаются в состав средств клиентов, средств банков или прочих заемных средств. Договоры "РЕПО" с ЦБ РФ предназначены для целей финансирования и учитываются по амортизированной стоимости. Прочие договоры "РЕПО" и обратного "РЕПО" предназначены для торговли и учитываются по справедливой стоимости.

Приобретение финансовых активов по договорам обратной продажи (обратного "РЕПО") отражается в составе средств в банках или кредитов и авансов клиентам, в зависимости от типа контрагента.

Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентных доходов/расходов и начисляется в течение срока действия договоров "РЕПО" по методу эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в финансовой отчетности в составе первоначально присвоенной им категории, за исключением случаев, когда у контрагента имеется право на продажу или повторный залог данных финансовых активов, вытекающее из условий контракта или общепринятой практики. В этом случае указанные финансовые активы переводятся в другую категорию и отражаются в финансовой отчетности отдельно как финансовые активы, переданные на условиях займа.

Финансовые активы, привлеченные на условиях займа, отражаются в финансовой отчетности только при их реализации третьим лицам, в случае чего обязательство по возврату таких финансовых активов ("короткая позиция") отражается в составе прочих обязательств в отчете о финансовом положении и переоценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка такого обязательства отражается в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально 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 прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для торговли и не переоцениваются 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 прибылях и убытках.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

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 ЦБ РФ и правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные займы. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

i. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- ▶ если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- ▶ во всех остальных случаях, первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа 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.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по обесцененным финансовым активам отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, вне зависимости от вероятности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Банка, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в составе прибыли или убытка.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в составе прибыли или убытка) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлевать договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- ▶ Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Обесценение нефинансовых активов

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из значений справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При оценке ценности от использования расчетные будущие денежные потоки дисконтируются до их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, связанные с активом. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от потока денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором восстановленная балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, 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 на условиях "транзитного" соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) 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 потоков 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 условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибыли и убытках.

Договоры финансовой 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 справедливой стоимости, 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, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть оценены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям включены в состав прочих обязательств.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент ее осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. 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.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания. Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в отчете о совокупном доходе в составе прибыли или убытка. Амортизация по основным средствам начисляется с момента их ввода в эксплуатацию. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

	<u>Годы</u>
Оборудование и офисная мебель	5
Компьютерное оборудование	3
Транспортные средства	5
Улучшения арендованного имущества	5

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.

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)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прочие нематериальные активы (продолжение)

Затраты на усовершенствование существующих нематериальных активов на сумму более 4 000 тыс. руб. капитализируются в составе первоначальной стоимости данных активов.

Сроки полезного использования различных нематериальных активов представлены ниже:

	<u>Годы</u>
Программное обеспечение	3

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Банк классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Банк оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

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.

Выплаты, основанные на акциях

В случае осуществления сделок с выплатами, основанными на акциях, компания, получающая товары или услуги, рассматривает эти товары или услуги в качестве сделок с выплатами, основанными на акциях, расчет по которым осуществляется долевыми инструментами, либо сделок с выплатами, основанными на акциях, расчет по которым осуществляется денежными средствами.

Расходы по сделкам, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами, определяются по справедливой стоимости при помощи соответствующей модели оценки на дату предоставления. Такие расходы признаются одновременно с соответствующим увеличением в прочих капитальных резервах в составе капитала в течение периода, в котором выполняются условия достижения результатов деятельности и/или условия выслуги определенного срока, в составе расходов на персонал.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Выплаты, основанные на акциях (продолжение)

Сделки, расчеты по которым осуществляются в денежной форме, первоначально оцениваются по справедливой стоимости на дату совершения на основе биномиальной модели (см. Примечание 16). Данная справедливая стоимость относится на расход пропорционально истекшему периоду с признанием соответствующего обязательства.

Обязательство переоценивается до справедливой стоимости на каждую отчетную дату до даты проведения расчетов, при этом изменения справедливой стоимости отражаются в составе расходов на персонал.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

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 к выпуску.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в финансовой отчетности, так как они не являются активами Банка.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. 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.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющих в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- ▶ *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- ▶ *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

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 обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей". Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему 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. На 31 декабря 2014 и 2013 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 56,2584 руб. и 32,7272 руб. за 1 доллар США, соответственно, и 68,3427 руб. и 44,9699 руб. за 1 евро, соответственно.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Банка, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало 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 наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и/или отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых 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. Руководство 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 наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Резерв на реструктуризацию

В октябре 2013 года "ИНГ Банк Н.В." продал депозитарное бизнес-подразделение "Ситибанку". Согласно договору о продаже и оговоренным условиям, Банк должен передать процессы по оказанию депозитарных услуг клиентам "Ситибанку", Москва. Сумма резерва была рассчитана с учетом плана изменений в составе сотрудников при передаче бизнеса, российского трудового законодательства и рыночной практики осуществления выплаты выходных пособий, что позволит сотрудникам успешно провести процедуру ликвидации/передачи.

Банк прекратил предоставление депозитарных услуг в третьем квартале 2014 года. Резерв на реструктуризацию (для покрытия ожидаемых будущих затрат, связанных с выбытием бизнеса) в сумме 111 820 тыс. руб. был использован в течение 2014 года.

5. Информация по сегментам и прекращенная деятельность

Прекращенная деятельность

В 2002 году Банк приобрел депозитарный бизнес у ЗАО "Банк Кредит Свисс Ферст Бостон". В результате сделки активы, находящиеся в управлении Банка в рамках депозитарного бизнеса увеличились на 50%.

В результате приобретения бизнеса Банк отразил в отчете о финансовом положении гудвил в размере 125 125 тыс. руб. В соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов", гудвил проверялся на предмет обесценения на ежегодной основе. В предыдущих периодах не было выявлено убытков от обесценения.

5. Информация по сегментам и прекращенная деятельность (продолжение)

Прекращенная деятельность (продолжение)

В октябре 2013 года "ИНГ Банк Н.В." заключил соглашение о продаже своего депозитарного бизнес-подразделения "Ситибанку".

По состоянию на 31 декабря 2013 г. гудвил, признававшийся в отчете о финансовом положении Банка в предыдущих периодах, был классифицирован как активы, удерживаемые для продажи, в соответствии с МСФО (IFRS) 5 *"Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность"*. Доходы и расходы, а также активы и обязательства по прекращенной деятельности отражаются в информации по сегментам отдельно.

В результате продажи депозитарного бизнес-подразделения "Ситибанку" гудвил был списан в полном объеме и по состоянию на 31 декабря 2014 г. не отражался в отчете о финансовом положении Банка. Поступления от продажи депозитарного бизнес-подразделения составляют 267 494 тыс. руб. Гудвил в размере 125 125 тыс. руб. был списан и не отражается в отчете о финансовом положении Банка.

Прочие сегменты деятельности

Прочие сегменты деятельности Банка отражают продолжающуюся деятельность. Для целей управления и с учетом продажи депозитарного бизнес-подразделения, Банк обновил информацию об организации своих операционных сегментов следующим образом:

- ▶ Услуги по кредитованию – включают кредитование корпоративных клиентов и сотрудников. В 2013 году высшим руководством было принято решение о перенесении услуг торгового финансирования (документарные операции, включая гарантии, аккредитивы и т.д.) из сегмента услуг по кредитованию в сегмент услуг по сопровождению сделок.
- ▶ 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 долевого и долговых инструментов (услуги по торговым операциям, исследованиям, консультационные услуги). Этот сегмент также включает казначейские услуги, аккумуляцию и последующее перераспределение всех средств, привлекаемых другими сегментами.
- ▶ Расчетно-кассовое обслуживание – включает платежи, управление денежными средствами и услуги торгового финансирования.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в финансовой отчетности, как видно из таблицы ниже. Учет налогов на прибыль осуществляется на уровне Банка, и они не распределяются между операционными сегментами.

Банк распределяет доходы и расходы между сегментами в зависимости от контрагента по договору и вида операции.

Внутренние затраты на фондирование ("Процентные доходы от других сегментов" и "Процентные расходы по операциям с другими сегментами") определяются на основании политики в области трансфертного ценообразования. В соответствии с существующей системой трансфертного ценообразования, утвержденной руководством, перевод средств между сегментами осуществляется на основе трансфертных цен в отношении таких средств. Выбор ставки для каждого процентного актива или обязательства зависит от валюты и договорного срока погашения соответствующего актива или обязательства.

Финансовые результаты сегментов определяются на основе доходов, относящихся к активам соответствующего сегмента, за вычетом затрат на фондирование, относящихся к обязательствам соответствующего сегмента, за вычетом прямых и распределенных административных и прочих операционных расходов.

Общие расходы, относящиеся к операционным сегментам, включают расходы соответствующих отделов по работе с клиентами, операционных отделов, а также расходы вспомогательных служб, отнесенные на конкретные сегменты.

(в тысячах российских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

Прочие сегменты деятельности (продолжение)

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 2014 г.:

	Продолжающаяся деятельность					Прекращенная деятельность			
	Операции на финансовых рынках и капитала		Итого до исключения межсегмент- ных операций		Исключения	Итого продолжаю- щаяся деятельность		Депозитарное бизнес- подразделение	
2014 г.	Услуги по кредитованию	Расчетно- кассовое обслуживание	Итого до исключения межсегмент- ных операций	Исключения		Итого продолжаю- щаяся деятельность	Депозитарное бизнес- подразделение	Исключения	Итого
Процентные доходы от внешних клиентов	3 058 959	19 783	6 237 657	9 316 399	—	9 316 399	—	—	9 316 399
Процентные доходы от других сегментов	—	637 470	1 586 113	2 223 583	(2 223 583)	—	36	(36)	—
Процентные расходы от внешних клиентов	—	(93 320)	(6 770 608)	(6 863 928)	—	(6 863 928)	—	—	(6 863 928)
Процентные расходы по операциям с другими сегментами	(2 223 503)	(116)	—	(2 223 619)	2 223 619	—	—	—	—
Чистые комиссионные доходы	71 470	396 263	62 408	530 141	—	530 141	71 256	—	601 397
Чистая прибыль по операциям с торговыми финансовыми инструментами и финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи	(21 889)	—	827 937	806 048	—	806 048	10	—	806 058
Прочие доходы	182	610	(852)	(60)	—	(60)	134 114	—	134 054
Итого доход	885 219	960 690	1 942 655	3 788 564	36	3 788 600	205 416	(36)	3 993 980
Расходы на персонал и налоги и отчисления по заработной плате	(226 201)	(353 415)	(674 751)	(1 254 367)	—	(1 254 367)	(137 461)	—	(1 391 828)
Амортизация	(13 756)	(19 841)	(13 938)	(47 535)	—	(47 535)	(8 604)	—	(56 139)
Расходы на связь и информационные услуги	(86 520)	(222 210)	(438 542)	(747 272)	—	(747 272)	(117 243)	—	(864 515)
Содержание помещений	(22 498)	(60 501)	(100 647)	(183 646)	—	(183 646)	(31 465)	—	(215 111)
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	(14 103)	(37 288)	(63 054)	(114 445)	—	(114 445)	(19 764)	—	(134 209)
Командировочные и представительские расходы	(12 724)	(13 175)	(32 238)	(58 137)	—	(58 137)	(7 580)	—	(65 717)
Профессиональные услуги	(25 002)	(46 469)	(121 985)	(193 456)	—	(193 456)	(24 498)	—	(217 954)
Прочее	(30 822)	(48 814)	(77 970)	(157 606)	—	(157 606)	(24 992)	—	(182 598)
Итого расходы	(431 626)	(801 713)	(1 523 125)	(2 756 464)	—	(2 756 464)	(371 607)	—	(3 128 071)
Резерв под обесценение кредитов	(4 506)	25	21 621	17 140	—	17 140	—	—	17 140
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	449 087	159 002	441 151	1 049 240	36	1 049 276	(166 191)	(36)	883 049
Расход по налогу на прибыль	—	—	—	(208 441)	—	(208 441)	8 220	—	(200 221)
Прибыль за год	—	—	—	840 799	36	840 835	(157 971)	(36)	682 828
Активы сегментов	37 314 042	4 980 949	260 280 089	302 575 080	—	302 575 080	—	—	302 575 080
Обязательства сегментов	8 537	32 355 460	235 871 700	268 235 697	—	268 235 697	—	—	268 235 697

(в тысячах российских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

Прочие сегменты деятельности (продолжение)

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.:

	Продолжающаяся деятельность					Прекращенная деятельность			
	Операции на финансовых рынках и капитала		Итого до исключения межсегмент- ных операций		Исключения	Итого продолжаю- щаяся деятельность		Депозитарное бизнес- подразделение	
2013 г.	Услуги по кредитованию	Расчетно- кассовое обслуживание	Итого до исключения межсегмент- ных операций	Исключения		Итого продолжаю- щаяся деятельность	Депозитарное бизнес- подразделение	Исключения	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)	—	26 099	(26 099)	—
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	694 470	—	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	720 569	(26 099)	6 001 903
Расходы на персонал и налоги и отчисления по заработной плате	(171 052)	(341 192)	(452 057)	(964 301)	—	(964 301)	(255 225)	—	(1 219 526)
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)	(69 191)	—	(700 558)
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)	(20 071)	—	(176 615)
Итого расходы	(355 734)	(926 068)	(1 066 020)	(2 347 822)	—	(2 347 822)	(356 232)	—	(2 704 054)
Резерв под обесценение кредитов	(5 816)	16 629	2 209	13 022	—	13 022	—	—	13 022
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	341 755	46 408	2 558 371	2 946 534	26 099	2 972 633	364 337	(26 099)	3 310 871
Расход по налогу на прибыль	—	—	—	(522 436)	—	(522 436)	(67 648)	—	(590 084)
Прибыль за год	—	—	—	2 424 098	26 099	2 450 197	296 689	(26 099)	2 720 787
Активы сегментов	31 582 455	2 988 634	157 779 683	192 350 772	—	192 350 772	125 125	—	192 475 897
Обязательства сегментов	842	19 319 957	138 645 315	157 966 114	—	157 966 114	—	—	157 966 114

(в тысячах российских рублей)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Наличные средства	304 887	300 332
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	2 675 108	1 816 586
Остатки средств на текущих счетах в банках и прочих кредитных организациях	24 000 872	6 047 566
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценение	26 980 867	8 164 484
Резерв под обесценение	(673)	(557)
Денежные средства и их эквиваленты	26 980 194	8 163 927

На 31 декабря 2014 г. остатки средств на текущих счетах в банках и прочих кредитных организациях включали остатки на счетах компаний Группы ИНГ на общую сумму 1 118 180 тыс. руб. (2013 г.: 51 516 тыс. руб.) (Примечание 33).

Резерв под обесценение в отношении остатков средств на текущих счетах в банках и прочих кредитных организациях формируется в соответствии с политикой Банка.

Ниже представлено движение резервов под обесценение средств на текущих счетах в банках и прочих кредитных организациях:

	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
На 1 января	557	1 667
Чистое создание/(восстановление) резерва за год	116	(1 110)
На 31 декабря	673	557

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Государственные облигации	2 416 030	7 745 834
Корпоративные облигации	1 410 365	3 096 389
Торговые ценные бумаги	3 826 395	10 842 223
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	—	59 560

В 2014 и 2013 годах Банк не делал никаких переклассификаций, касающихся категории торговых ценных бумаг.

На 31 декабря 2014 г. в качестве залогового обеспечения по кредитам, полученным от ЦБ РФ, были предоставлены торговые ценные бумаги на сумму 773 899 тыс. руб. (2013 г.: 8 055 434 тыс. руб.) (Примечание 29). Все договоры "РЕПО", действовавшие на 31 декабря 2014 и 2013 гг., были краткосрочными (менее 1 месяца).

(в тысячах российских рублей)

8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Срочные депозиты и кредиты кредитным организациям	43 967 822	57 439 972
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 323 506	2 485 399
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	45 291 328	59 925 371
Резерв под обесценение	(541)	(7 807)
Средства в кредитных организациях	45 290 787	59 917 564

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 31 декабря 2014 г. 93% от общей суммы средств в кредитных организациях или 42 197 578 тыс. руб. составляют депозиты размещенные и кредиты компаниям Группы ИНГ (2013 г.: 50% или 30 004 144 тыс. руб.). Резерв под обесценение по средствам, размещенным в компаниях Группы ИНГ, не создавался (2013 г.: 0) (Примечание 33).

Резервы под обесценение средств в кредитных организациях

На 31 декабря 2014 и 2013 гг. индивидуально обесцененные кредиты отсутствовали.

Средства в кредитных организациях были оценены на коллективной основе на предмет обесценения и в отношении данных активов был создан резерв под обесценение в размере 541 тыс. руб. (2013 г.: 7 807 тыс. руб.).

Ниже представлены изменения в резерве под обесценение средств в кредитных организациях:

	2014 г.	2013 г.
На 1 января	7 807	64 572
Восстановление создание резерва за год	(7 266)	(40 897)
Списание	—	(15 868)
На 31 декабря	541	7 807

9. Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли

Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли, включают:

	2014 г.	2013 г.
Средства в кредитных организациях	16 920 924	40 701 721
Задолженность клиентов	9 401 012	7 436 336
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	26 321 936	48 138 057

На 31 декабря 2014 г. Банк имел остатки в размере 9 118 680 тыс. руб. по расчетам с внешними контрагентами, на долю которых приходилось более 10% от общей суммы договоров обратного "РЕПО" (2013 г.: 9 903 496 тыс. руб.).

На 31 декабря 2014 г. 49% всех договоров обратного "РЕПО", предназначенных для торговли, на сумму 12 918 055 тыс. руб. были заключены с компаниями Группы ИНГ (2013 г.: 47% или 22 481 435 тыс. руб.) (Примечание 33).

(в тысячах российских рублей)

9. Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли (продолжение)**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

На 31 декабря 2014 г. в качестве обеспечения по договорам обратного "РЕПО" были приняты государственные облигации общей рыночной стоимостью 18 940 069 тыс. руб., корпоративные облигации общей рыночной стоимостью 4 022 884 тыс. руб. и акции общей рыночной стоимостью 6 684 675 тыс. руб. Некоторые из этих ценных бумаг использовались в качестве обеспечения по договорам "РЕПО" с ЦБ РФ (Примечание 17) и договорам "РЕПО", предназначенным для торговли (Примечание 29).

На 31 декабря 2013 г. в качестве обеспечения по договорам обратного "РЕПО" были приняты государственные облигации общей рыночной стоимостью 13 858 583 тыс. руб., корпоративные облигации общей рыночной стоимостью 20 766 549 тыс. руб. и акции общей рыночной стоимостью 23 017 203 тыс. руб. Некоторые из этих ценных бумаг использовались в качестве обеспечения по кредиту ЦБ РФ (см. Примечание 17) и по договорам "РЕПО", предназначенным для торговли (см. Примечание 29).

10. Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты в торговых целях. В таблице ниже представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, учтенных в качестве активов или обязательств, а также их номинальная стоимость. Номинальная стоимость, отраженная на совокупной основе, – это стоимость базового актива, базовая процентная ставка или показатель, являющиеся основой, по которой измеряется изменение стоимости производного инструмента. Номинальная стоимость определяет объем остатков по операциям на конец года, однако не является показателем кредитного риска.

	2014 г.			2013 г.		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Номинальная стоимость	Актив	Обязательство	Номинальная стоимость	Актив	Обязательство
Процентные контракты						
Свопы	225 295 265	4 355 830	4 474 692	154 723 539	1 657 169	2 612 356
Валютные контракты						
Форварды	302 597 316	46 750 666	41 139 394	283 649 555	2 158 642	1 539 060
Свопы	335 484 083	99 854 033	108 445 162	326 490 251	11 300 701	11 171 509
Споты	145 623 140	633 489	327 894	50 546 191	138 861	113 756
Опционы	18 964 598	3 506 995	3 507 115	425 480	10 104	10 104
Договоры хеджирования						
Свопы кредитного дефолта	7 032 300	990 181	—	—	—	—
Итого производные активы/обязательства		156 091 194	157 894 257		15 265 477	15 446 785

На 31 декабря 2014 г. производные финансовые активы и обязательства включают производные финансовые инструменты с компаниями Группы ИНГ на общую сумму 126 049 914 тыс. руб. и 141 721 534 тыс. руб. соответственно (2013 г.: 14 207 415 тыс. руб. и 14 838 655 тыс. руб.) (Примечание 33).

Прочие сделки с производными финансовыми инструментами были заключены с корпоративными клиентами, российскими и иностранными кредитными организациями.

На 31 декабря 2014 и 2013 гг. Банк имел следующие позиции по перечисленным ниже видам производных инструментов:

Форварды

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

(в тысячах российских рублей)

10. Производные финансовые инструменты (продолжение)*Свопы*

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменением процентной ставки и курса обмена валют на основании размеров базисных активов сделки.

Опционы

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя опциона либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

Споты

Споты представляют собой соглашения между двумя сторонами о покупке одной валюты и встречной продаже другой валюты по согласованному курсу с расчетом на дату "спот".

Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли

Деятельность Банка по торговле производными инструментами в основном связана с операциями с клиентами, осуществляемыми в целях хеджирования клиентских рисков. Банк также может открывать собственные позиции, по которым ожидается получение прибыли от благоприятного колебания цен, ставок или индексов. Эта статья также включает производные инструменты, не относящиеся к категории инструментов хеджирования.

11. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Коммерческие кредиты	37 211 162	30 818 158
Кредиты физическим лицам	32 878	24 169
Чистые инвестиции в лизинг	88 506	684 293
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	37 332 546	31 526 620
Резерв под обесценение	(6 595)	(17 447)
Кредиты клиентам	37 325 951	31 509 173

На 31 декабря 2014 и 2013 гг. большую часть кредитов физическим лицам составляют кредиты сотрудникам Банка.

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам:

	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
На 1 января	17 447	9 929
(Восстановление) / чистое создание резерва за период	(10 852)	7 518
Списание	—	—
На 31 декабря	6 595	17 447

Инвестиции в финансовый лизинг включают в себя:

	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Валовые инвестиции в лизинг	95 531	729 630
Неполученный доход по лизингу	(7 025)	(45 337)
Чистые инвестиции в лизинг	88 506	684 293

(в тысячах российских рублей)

11. Кредиты клиентам (продолжение)**Анализ чистых инвестиций в лизинг по срокам погашения**

	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Менее 1 месяца	11 831	20 307
От 1 до 3 месяцев	8 146	45 092
От 3 месяцев до 1 года	38 650	187 965
От 1 года до 5 лет	29 879	430 929
	88 506	684 293

Анализ валовых инвестиций в лизинг по срокам погашения

	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Менее 1 месяца	12 302	21 035
От 1 до 3 месяцев	8 800	50 753
От 3 месяцев до 1 года	42 883	209 906
От 1 года до 5 лет	31 546	447 936
	95 531	729 630

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

На 31 декабря 2014 и 2013 гг. Банк не имел кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2014 г. сумма кредитов, предоставленных Банком одному внешнему заемщику, на долю которого пришлось более 10% от совокупного объема кредитов клиентам, составила 11 188 193 тыс. руб.; резерв под обесценение данного кредита был сформирован на общую сумму 566 тыс. руб. (2013 г.: сумма кредитов двум внешним заемщикам составила 4 895 551 тыс. руб. с резервом под обесценение на общую сумму 1 309 тыс. руб.).

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Кредиты физическим лицам	32 878	24 169
Коммерческие кредиты, включая чистые инвестиции в лизинг		
Горнодобывающая промышленность/металлургия	17 061 770	5 748 682
Производство	10 260 721	11 468 039
Торговля	5 342 171	6 289 555
Пищевая и табачная промышленность	2 294 320	1 176 465
СМИ	432 429	432 021
Сфера услуг	303 359	47 943
Связь	4 136	17 448
Химическая промышленность	—	4 895 551
Энергетическая промышленность	—	338 158
Прочее	1 600 762	1 088 589
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	37 332 546	31 526 620
Резерв под обесценение	(6 595)	(17 447)
Кредиты клиентам	37 325 951	31 509 173

(в тысячах российских рублей)

11. Кредиты клиентам (продолжение)**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

Сумма и тип обеспечения зависят от оценки кредитного риска контрагента. В отношении приемлемости типов обеспечения и подходов к оценке обеспечения существуют набор критериев. Кроме того, в отдельных случаях Банк получает поручительства от материнских компаний заемщиков, а также гарантии, выпущенные признанными банками, а также гарантии Группы ИНГ. Руководство Банка отслеживает рыночную стоимость обеспечения на регулярной основе, а также при оценке адекватности резервов под обесценение кредитов.

Ниже представлены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного "репо" – денежные средства или ценные бумаги;
- ▶ При коммерческом кредитовании – гарантии (2013 г.: гарантии и объекты недвижимости, предоставленные в качестве обеспечения по договорам аренды).

Ниже в таблице представлен анализ портфеля коммерческих кредитов (включая кредиты физическим лицам) по видам обеспечения на 31 декабря 2014 и 2013 гг.:

	<i>2014 г.</i>	<i>% от кредитного портфеля</i>	<i>2013 г.</i>	<i>% от кредитного портфеля</i>
Гарантии полученные	24 249 422	65%	16 486 928	52%
Оборудование	83 584	0%	159 093	1%
Недвижимость	–	0%	551 020	2%
Без обеспечения	12 992 945	35%	14 312 132	45%
	37 325 951	100%	31 509 173	100%

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов, но не обязательно справедливую стоимость обеспечения. Стоимость обеспечения принималась во внимание при определении резервов под обесценение кредитов. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные, отсутствовали.

На 31 декабря 2014 г. общая сумма кредитов, выданных под гарантии "ИНГ Банк Н.В.", составляла 11 188 193 тыс. руб. (2013 г.: 148 472 тыс. руб.).

В течение 2014 и 2013 годов Банк не приобретал какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам.

В течение 2014 и 2013 годов обеспечение не было продано или перезаложено.

12. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в собственности Банка, включают в себя следующие позиции:

	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Государственные облигации	2 531 820	12 929 953
Корпоративные облигации	2 892 487	4 151 412
Корпоративные акции	22 477	22 495
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва под обесценение	5 446 784	17 103 860
Отрицательная переоценка по корпоративным облигациям	(22 477)	(22 477)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 424 307	17 081 383

(в тысячах российских рублей)

12. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

На 31 декабря 2014 г. ценные бумаги не предоставлялись в качестве залогового обеспечения по кредитам, полученным от ЦБ РФ (2013 г.: 13 023 806 тыс. руб.) (Примечание 29). Все договоры "РЕПО", действовавшие на 31 декабря 2013 г., были краткосрочными (менее 1 месяца).

13. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов:

	<i>Оборудование и офисная мебель</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Улучшения арендованного имущества</i>	<i>Нематериальные активы – программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2013 г.	160 638	247 810	37 325	6 850	114 664	567 287
Поступления	3 975	31 343	2 626	5 874	–	43 818
Выбытия	(11 503)	(24 254)	(6 179)	–	(21 884)	(63 820)
На 31 декабря 2014 г.	153 110	254 899	33 772	12 724	92 780	547 285
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2013 г.	138 335	218 483	20 723	3 892	104 685	486 118
Начисленная амортизация	10 888	29 086	7 257	1 370	7 539	56 140
Выбытия	(11 485)	(23 933)	(5 407)	–	(21 884)	(62 709)
На 31 декабря 2014 г.	137 738	223 636	22 573	5 262	90 340	479 549
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2013 г.	22 303	29 327	16 602	2 958	9 979	81 169
На 31 декабря 2014 г.	15 372	31 263	11 199	7 462	2 440	67 736

	<i>Оборудование и офисная мебель</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Улучшения арендованного имущества</i>	<i>Нематериальные активы – программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2012 г.	238 187	152 718	43 956	6 850	183 244	624 955
Поступления	2 459	31 002	–	–	92	33 553
Выбытия	(3 128)	(12 790)	(6 631)	–	(68 672)	(91 221)
Перевод	(76 880)	76 880	–	–	–	–
На 31 декабря 2013 г.	160 638	247 810	37 325	6 850	114 664	567 287
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2012 г.	187 143	138 094	14 610	2 522	154 478	496 847
Начисленная амортизация	12 861	36 143	8 536	1 370	18 879	77 789
Выбытия	(2 914)	(13 272)	(3 660)	–	(68 672)	(88 518)
Перевод	(58 755)	57 518	1 237	–	–	–
На 31 декабря 2013 г.	138 335	218 483	20 723	3 892	104 685	486 118
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2012 г.	51 044	14 624	29 346	4 328	28 766	128 108
На 31 декабря 2013 г.	22 303	29 327	16 602	2 958	9 979	81 169

На 31 декабря 2014 г. балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов, полностью амортизированных, но по-прежнему используемых Банком, составляет 122 227 тыс. руб. (2013 г.: 322 873 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

14. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Налог на прибыль за отчетный период	750 741	977 270
Корректировка налога на прибыль за периоды, предшествующие отчетному	(26 266)	(14 588)
Корректировка отложенного налога на прибыль за периоды, предшествующие отчетному	—	(3 422)
Экономия по отложенному налогу на прибыль – возникновение и уменьшение временных разниц	(524 254)	(369 176)
Расход по налогу на прибыль	200 221	590 084

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла в 2014 году 20% (2013 г.: 20%). Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% для платежей в федеральный бюджет.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2014 г.	2013 г.
Прибыль до налогообложения от продолжающейся деятельности	1 049 276	2 972 633
(Убыток)/прибыль до налогообложения по прекращенной деятельности	(166 227)	338 238
Прибыль до налогообложения	883 049	3 310 871
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	176 610	662 174
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(45 242)	(61 135)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	55 194	24 256
Прибыль, учтенная исключительно для целей налогообложения	10 572	9 947
Корректировка налога на прибыль за периоды, предшествующие отчетному	(26 266)	(14 588)
Корректировка отложенного налога на прибыль за периоды, предшествующие отчетному	—	(3 422)
Расходы, учтенные исключительно для целей МСФО	25 025	—
Доходы/(расходы), относящиеся к прочим налоговым периодам	4 328	(27 148)
Расход по налогу на прибыль	200 221	590 084
Расходы по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности	208 441	522 436
Расходы/(экономия) по налогу на прибыль от прекращенной деятельности	(8 220)	67 648

(в тысячах российских рублей)

14. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			
	В составе прибыли или убытка	В составе прочего совокупного дохода		В составе прибыли или убытка	В составе прочего совокупного дохода		
	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	
Денежные средства и их эквиваленты	91	21	—	112	23	—	134
Торговые ценные бумаги (включая ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО")	(1 506)	14 978	—	13 472	108 794	—	122 265
Средства в кредитных организациях	(26 751)	13 884	—	(12 867)	12 945	—	78
Производные финансовые активы	(3 208 577)	113 154	—	(3 095 423)	(28 116 405)	—	(31 211 828)
Кредиты клиентам	68 465	125 571	—	194 036	40 253	—	234 289
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(92 261)	82 968	24 489	15 196	(56 199)	43 307	2 305
Основные средства	1 002	4 990	—	5 992	9 826	—	15 818
Активы, предназначенные для продажи	(25 025)	—	—	(25 025)	25 025	—	—
Прочие активы	(2 302)	(72 372)	—	(74 674)	106 721	—	32 047
Средства кредитных организаций	163 172	(163 331)	—	(159)	1 350	—	1 190
Производные финансовые обязательства	2 974 168	157 517	—	3 131 685	28 440 756	—	31 572 441
Выпущенные облигации	(2 049)	1 353	—	(696)	697	—	—
Прочие резервы	370	(202)	—	168	172	—	341
Средства клиентов	(691)	688	—	(3)	(1 528)	—	(1 531)
Задолженность перед ЦБ РФ	1 210	(1 210)	—	—	—	—	—
Дебиторская задолженность по договорам обратного "РЕПО"	—	(2 608)	—	(2 608)	(2 585)	—	(5 193)
Прочие обязательства	63 989	93 774	—	157 763	(45 591)	—	112 172
Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства)	(86 698)	369 176	24 489	306 967	524 254	43 307	874 528

15. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Расчеты с поставщиками	159 564	81 462
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды и услугам в области финансирования торговых операций	54 246	24 458
Дебиторская задолженность по оплате консультационных услуг	45 313	5 810
Расчеты по финансовым инструментам	22 370	399 124
НДС и прочие налоги к возмещению	16 783	12 044
Гарантийный фонд в Национальном клиринговом центре	15 000	17 618
Дебиторская задолженность по оплате депозитарных услуг	4 217	72 983
Прочее	13 299	5 993
Прочие активы	330 792	619 492

На 31 декабря 2014 г. прочие активы в компаниях Группы ИНГ составляли 81 414 тыс. руб. и преимущественно включали дебиторскую задолженность по договорам финансовой аренды и услугам в области финансирования торговых операций (32 996 тыс. руб.) и дебиторскую задолженность по оплате консультационных услуг (45 313 тыс. руб.).

На 31 декабря 2013 г. прочие активы в компаниях Группы ИНГ составляли 14 663 тыс. руб. и преимущественно включали расчеты по финансовым инструментам (7 009 тыс. руб.) и дебиторскую задолженность по оплате консультационных услуг (5 810 тыс. руб.) (Примечание 33).

Резерв под обесценение по данным активам не создавался.

(в тысячах российских рублей)

15. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Расчеты по финансовым инструментам	489 230	436 508
Кредиторская задолженность перед поставщиками	424 757	248 769
Кредиторская задолженность по заработной плате	394 088	271 848
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	42 358	51 239
Отложенные комиссии за предоставление кредитных линий	1 710	—
Резерв на реструктуризацию	—	112 363
Прочее	3 438	2 291
Прочие обязательства	1 355 581	1 123 018

На 31 декабря 2013 г. кредиторская задолженность перед поставщиками включала задолженность перед компаниями Группы ИНГ на сумму 91 687 тыс. руб. (2013 г.: кредиторская задолженность перед поставщиками на сумму 132 790 тыс. руб.) (Примечание 33).

16. Выплаты, основанные на акциях

Кредиторская задолженность по заработной плате включает обязательства по долгосрочному плану вознаграждений для ключевого персонала.

Группа ИНГ предоставила опционы на акции Группы ИНГ, а также условные права на депозитарные расписки на акции ИНГ (выплаты, основанные на акциях) ряду руководителей высшего звена (членам Правления, директорам и прочим должностным лицам, назначенным Правлением), а также некоторым сотрудникам Банка. Целью планов предоставления опционов, а также планов выплат, основанных на акциях, помимо содействия устойчивому развитию Группы ИНГ, является привлечение, удержание и мотивирование руководителей высшего звена и прочих сотрудников. Расчеты по планам осуществляются наличными, а выплаты по планам на основе акций осуществляются банком.

Расходы, связанные с выплатами, основанными на акциях, учитываются в составе расходов на персонал в течение периода наделения правами на получение вознаграждения. Обязательство отражается по сделкам с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами.

Справедливая стоимость предоставленных опционов отражается в составе расходов на персонал и относится на расходы в течение срока наступления прав на исполнение опционов.

На 31 декабря 2014 г. общая сумма обязательств и расходов на персонал, связанных с выплатами по схемам вознаграждения, основанным на акциях, и опционным схемам, составила 134 619 тыс. руб. и 76 816 тыс. руб. соответственно (2013 г.: 96 946 тыс. руб. и затраты в размере 27 007 тыс. руб. соответственно).

Опционы на акции

Опционы на акции ("опционы") дают возможность получить денежное вознаграждение вместо выплат, основанных на акциях. При реализации опциона участниками сумма денежной компенсации будет напрямую зависеть от доходности акций Группы ИНГ, которая будет производить выплаты, основанные на акциях. Доход для сотрудника будет представлять собой разницу между рыночной стоимостью акций на дату продажи и ценой исполнения опциона.

(в тысячах российских рублей)

16. Выплаты, основанные на акциях (продолжение)**Опционы на акции (продолжение)**

По истечении конкретного срока, в течение которого происходит "наделение правами" (или вестинг), участники могут реализовать свой опцион (полностью или частично), при условии, что ими были соблюдены все правила и ограничения. Право на реализацию опциона наступает через 3 года после даты получения, но полностью утрачивается через 10 лет. Все нижеперечисленные условия должны быть выполнены в момент, когда происходит реализация опциона:

- ▶ должна произойти полная передача прав на опционы,
- ▶ участники не подпадают под действие каких-либо регуляторных ограничений,
- ▶ участники должны быть сотрудниками Компании Группы ИНГ или сотрудниками, ранее работавшими в Компании Группы ИНГ, и покинувшими эти компании, сохранив права на опционы.

Опционы предоставляются на период от пяти до десяти лет. Права на исполнение опционов, не реализованные в течение указанного периода, отзываются. Предоставленные права по опционам остаются действительными до истечения срока их действия, даже в случае отмены плана. Право на исполнение опционов предоставляется при выполнении ряда условий, включая заранее оговоренное условие о непрерывном стаже сотрудника. Цена исполнения опционов равна котировкам акций Группы ИНГ на дату предоставления соответствующих опционов.

Изменения в неисполненных опционах

	<i>Неисполненные опционы (количество) 2014 г.</i>	<i>Неисполненные опционы (количество) 2013 г.</i>	<i>Средневзве- шенная цена исполнения (руб.) 2014 г.</i>	<i>Средневзве- шенная цена исполнения (руб.) 2013 г.</i>
Остаток на начало периода	114 477	148 934	598,35	486,53
Переданные опционы	2 653	(3 738)	618,99	313,70
Исполненные опционы	(12 828)	(15 782)	358,43	219,74
Опционы, право на получение которых было утрачено	—	(10 639)	—	510,46
Опционы с истекшим сроком действия	(9 741)	(4 298)	756,17	413,82
Исходящий остаток	94 561	114 477	954,57	598,35

Совокупная внутренняя стоимость опционов на акции, которые на данный момент являются нереализованными и подлежат исполнению, по состоянию на 31 декабря 2014 г. составляет 13 902 тыс. руб. и 13 902 тыс. руб. соответственно (2013 г.: 9 851 тыс. руб. и 9 851 тыс. руб. соответственно).

На 31 декабря 2014 г. общая сумма непризнанных расходов на выплату вознаграждений в форме опционов на акции составляла 0 тыс. руб. (2013 г.: 0 тыс. руб.).

Справедливая стоимость опциона определяется по методу имитационного моделирования Монте-Карло. Данный метод учитывает безрисковую процентную ставку (2,02%-4,62%), ожидаемый срок действия предоставленных опционов (5-9 лет), цену исполнения опционов, цену акций на дату исполнения (130,41 руб. – 1 171,47 руб.), ожидаемую волатильность акций Группы ИНГ (25%-84%), а также ожидаемый дивидендный доход (0,94%-8,99%). Источником информации об ожидаемой волатильности, используемой при оценке опционов на акции, является торговая система ИНГ. Показатели ожидаемой волатильности в данной системе определяются трейдерами ИНГ и основаны на рыночных данных, а не на показателях волатильности за прошлые периоды.

(в тысячах российских рублей)

16. Выплаты, основанные на акциях (продолжение)**Выплаты, основанные на акциях**

Изменение в выплатах, основанных на акциях

	<i>Выплаты, основанные на акциях (количество), 2014 г.</i>	<i>Выплаты, основанные на акциях (количество), 2013 г.</i>	<i>Средневзвешен- ная справедли- вая стоимость на дату предоставления опциона (руб.) 2014 г.</i>	<i>Средневзвешен- ная справедли- вая стоимость на дату предоставления опциона (руб.) 2013 г.</i>
Остаток на начало периода	168 137	406 523	292,75	288,62
Переданные опционы	6 824	4 273	313,93	343,00
Предоставленные опционы	79 537	115 547	499,31	252,79
Влияние результатов деятельности Группы	—	(9 243)	—	290,95
Реализованные	(102 646)	(317 025)	379,39	302,00
Опционы, право на получение которых было утрачено	(11 805)	(31 938)	361,35	295,42
Исходящий остаток	140 047	168 137	523,46	292,75

Справедливая стоимость выплат на основе акций определяется при помощи метода имитационного моделирования Монте Карло. Данная модель учитывает безрисковую процентную ставку, текущие цены на акции, ожидаемую волатильность и текущий дивидендный доход группы-аналога, показатели которой использовались для определения рейтинга ИНГ по величине совокупной акционерной прибыли.

На 31 декабря 2014 г. общая сумма непризнанных расходов по выплатам, основанным на акциях, составляла 28 955 тыс. руб. (2013 г.: 20 773 тыс. руб.). Признание данных расходов ожидается в течение средневзвешенного периода, составляющего 1,4 года (2013 г.: 1,5 года).

На 31 декабря 2014 г. кредиторская задолженность по выплатам, основанным на акциях, включала задолженность перед ключевым управленческим персоналом на сумму 77 564 тыс. руб. (2013 г.: 28 465 тыс. руб.) (Примечание 33).

17. Задолженность перед ЦБ РФ

Задолженность перед ЦБ РФ включает следующие позиции:

	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Договоры "РЕПО"	16 021 119	46 956 526
Задолженность перед ЦБ РФ	16 021 119	46 956 526

На 31 декабря 2014 г. кредиты, полученные от ЦБ РФ, на общую сумму 16 021 119 тыс. руб. обеспечены залогом государственных и корпоративных облигаций, а также облигаций кредитных организаций (часть облигаций на сумму 773 899 тыс. руб. была взята из портфеля ценных бумаг, предназначенных для торговли) (Примечание 29).

На 31 декабря 2013 г. кредиты, полученные от ЦБ РФ, на общую сумму 46 956 526 тыс. руб. обеспечены залогом государственных и корпоративных облигаций, а также облигаций кредитных организаций (часть облигаций на сумму 13 023 806 тыс. руб. была взята из портфеля активов, имеющихся в наличии для продажи, на сумму 8 055 434 тыс. руб. — из портфеля ценных бумаг, предназначенных для торговли) (Примечание 29).

(в тысячах российских рублей)

18. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Текущие счета	1 089 748	3 264 824
Срочные депозиты и кредиты	22 519 881	21 567 647
Средства кредитных организаций	23 609 629	24 832 471

На 31 декабря 2014 г. у Банка не было остатков по расчетам с внешними контрагентами, которые бы превышали 10% от суммы средств кредитных организаций; остатки по расчетам с Группой ИНГ составили 16 559 176 тыс. руб. (Примечание 33).

На 31 декабря 2013 г. у Банка не было остатков по расчетам с внешними контрагентами, которые бы превышали 10% от суммы средств кредитных организаций; остатки по расчетам с Группой ИНГ составили 10 337 078 тыс. руб. (Примечание 33).

19. Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли

Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Задолженность перед ЦБ РФ	—	8 630 633
Средства кредитных организаций	—	49 013
Средства клиентов	—	94 299
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	—	8 773 945

На 31 декабря 2013 г. Банк имел совокупные остатки в размере 8 630 633 тыс. руб. по расчетам внешним контрагентом, на долю которых приходилось более 10% от общей суммы договоров "РЕПО", предназначенных для торговли.

На 31 декабря 2013 г. обязательства Банка по договорам "РЕПО", предназначенным для торговли, были обеспечены государственными и корпоративными облигациями, а также облигациями кредитных организаций и акциями (Примечание 29).

20. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Текущие счета	31 332 891	15 898 131
Срочные депозиты	38 020 516	34 811 129
Средства клиентов	69 353 407	50 709 260

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 396 938 тыс. руб. (2013 г.: 297 480 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

На 31 декабря 2014 г. в отчетности Банка было отражено две позиции по остаткам по текущим счетам и срочным депозитам одного третьего лица, размер каждой из которых превышал 10% от общей суммы средств клиентов до вычета резерва под обесценение, в размере 8 917 799 тыс. руб.

На 31 декабря 2013 г. в отчетности Банка было отражено две позиции по остаткам по текущим счетам и срочным депозитам одного третьего лица, размер каждой из которых превышал 10% от общей суммы средств клиентов до вычета резерва под обесценение, в размере 7 236 581 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

21. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные облигации включают в себя следующие позиции:

<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Дата выпуска</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
5 000 000	14 июля 2011 г.	23 июля 2014 г.	Мосспрайм (3 мес.) + 0,75%	—	5 071 779
5 000 000	10 ноября 2011 г.	18 ноября 2014 г.	Мосспрайм (3 мес.) + 1,45%	—	5 051 488
10 000 000				—	10 123 267

22. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение по прочим резервам:

	<i>Обязательства кредитного характера</i>
На 31 декабря 2012 г.	1 852
Восстановление резерва за период	(1 010)
На 31 декабря 2013 г.	842
Чистое начисление резерва за период	862
На 31 декабря 2014 г.	1 704

Резерв, сформированный по искам и обязательствам кредитного характера, отражен в обязательствах Банка.

23. Капитал**Уставный капитал**

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
	<i>Обыкновенные</i>	<i>Обыкновенные</i>		
На 31 декабря 2012 г.	4 766 540	2,09796	174 840	10 174 850
На 31 декабря 2013 г.	4 766 540	2,09796	174 840	10 174 850
На 31 декабря 2014 г.	4 766 540	2,09796	174 840	10 174 850

На 31 декабря 2014 г. количество объявленных обыкновенных акций составляет 4 766 540 штук (2013 г.: 4 766 540 штук), номинальная стоимость каждой акции равна 2,09796 руб. (2013 г.: 2,09796 руб.). Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Дивиденды к выплате

В 2014 году Банк выплатил дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2013 г., на общую сумму 680 000 тыс. руб. (143 руб. за акцию).

В 2013 году Банк выплатил дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., на общую сумму 1 250 000 тыс. руб. (262 руб. за акцию).

24. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают 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 существенное снижение цен на нефть и значительная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России со стороны ряда стран, негативным образом отразились на экономической ситуации в России. В результате был ограничен доступ к капиталу, увеличилась стоимость капитала, повысился уровень инфляции и появилась неуверенность в отношении дальнейшего экономического роста, что могло негативно сказаться на финансовом положении Банка в будущем, результатах его деятельности и перспективах развития бизнеса. Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивого развития деятельности Банка в сложившихся обстоятельствах.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк может являться объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение

Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям, вносимым практически без предупреждения, с возможностью их ретроспективного применения. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Кроме того, налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверка может быть подвергнута и более ранние периоды.

Налоговый кодекс Российской Федерации, предусматривающий особые правила в отношении времени признания отдельных видов доходов и расходов для целей налога на прибыль, не содержит четкого указания по поводу применения данных правил на практике. Существует вероятность того, что вследствие совершенствования правил и изменений в подходах к интерпретации и применению этих правил, используемых российскими налоговыми органами и/или судами, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Банка. Подробная информация о таких условных обязательствах не раскрывается в настоящей финансовой отчетности в связи с неопределенностью ожидаемых последствий в случае различной интерпретации налогового законодательства налоговыми органами. Тем не менее, руководство рассчитывает на положительное разрешение данной ситуации в случае возникновения претензий со стороны налоговых органов.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. руководство считает, что придерживается адекватной и обоснованной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

(в тысячах российских рублей)

24. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Трансфертное ценообразование**

В соответствии с российским законодательством в области трансфертного ценообразования, вступившим в силу 1 января 2012 г., российские налоговые органы вправе корректировать трансфертные цены и доначислять обязательства по налогу на прибыль в отношении всех "контролируемых" сделок при наличии разницы между ценой сделки и рыночной ценой. К сделкам, подлежащим налоговому контролю, относятся сделки между взаимозависимыми лицами, а также ряд внешнеэкономических сделок.

По сравнению с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, новые российские правила трансфертного ценообразования значительно ужесточают требования по соблюдению налогового законодательства, предъявляемые к налогоплательщикам, поскольку, помимо всего прочего, бремя доказывания, ранее возлагавшееся на российские налоговые органы, теперь лежит на налогоплательщиках. Новые правила применяются не только к сделкам, реализованным в 2013 году, но и к сделкам между взаимозависимыми лицами, заключенным ранее, при условии, что соответствующие доходы и расходы были признаны в 2013 году. Особые условия трансфертного ценообразования установлены для операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

В силу неопределенности и ограниченности практики применения действующего российского законодательства в области трансфертного ценообразования Банку необходимо представить доказательства того, что при определении цен "контролируемых" сделок он исходил из рыночных цен, и предоставить необходимую документацию по трансфертному ценообразованию. В противном случае российские налоговые органы вправе оспорить цены, определенные Банком по таким сделкам, и доначислить налоговые обязательства.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	32 509 790	28 773 471
Гарантии и аккредитивы	23 650 335	5 499 179
	56 160 125	34 272 650
За вычетом резерва (Примечание 22)	(1 704)	(842)
Чистые обязательства кредитного характера	56 158 421	34 271 808
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	180 722	54 462
От 1 года до 5 лет	166 151	12 712
	346 873	67 174
Договорные и условные обязательства	56 505 294	34 338 982

Объекты недвижимости, арендуемые Банком, переданы в субаренду компаниям Группы ИНГ. Банк отразил 165 080 тыс. руб. расходов по аренде и 187 тыс. руб. как доходы от субаренды за 2014 год (2013 г.: 124 225 тыс. руб. и 559 тыс. руб. соответственно).

Страхование

Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(в тысячах российских рублей)

25. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Выполнение функций агента валютного контроля	208 723	174 070
Выдача гарантий и финансирование торговых операций	185 067	53 576
Агентские операции и консультационные услуги	184 561	255 192
Расчетные операции	79 790	68 314
Операции с наличными денежными средствами	34 537	33 112
Депозитарные и брокерские услуги	144	25 894
Прочее	27 616	47 805
Комиссионные доходы	720 438	657 963
Депозитарные и брокерские услуги	94 875	89 912
Расчетные операции	79 288	62 725
Комиссии по гарантиям	11 306	4 288
Прочие	4 828	4 986
Комиссионные расходы	190 297	161 911
Чистые комиссионные доходы	530 141	496 052

26. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Заработная плата и премии	924 872	776 406
Налоги и отчисления по заработной плате	145 028	116 271
Прочие расходы на персонал	184 467	71 623
Расходы на персонал	1 254 367	964 300

	2014 г.	2013 г.
Расходы на связь и информационные услуги	747 272	631 367
Профессиональные услуги	193 457	153 786
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	114 444	155 218
Арендная плата и эксплуатационные расходы	183 646	144 643
Операционные налоги	136 347	107 116
Командировочные и представительские расходы	58 137	62 250
Канцелярские расходы	7 607	11 531
Охрана	8 104	6 958
Прочее	5 548	32 863
Прочие операционные расходы	1 454 562	1 305 732

В 2014 году прочие операционные расходы по сделкам со связанными сторонами включали в основном расходы на информационные и телекоммуникационные услуги на общую сумму 772 081 тыс. руб. (2013 г.: 580 418 тыс. руб.) (Примечание 33).

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками

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 подвергается кредитному риску, риску ликвидности и рыночным рискам, связанным с осуществлением торговых и неторговых операций. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, 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.

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 обобщаются на Комитете по управлению активами и пассивами.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, проверяются отделом внутреннего аудита, который проводит аудит 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 и Подразделению внутреннего аудита Банка.

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 того, 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 процесс управления рисками, ежедневно информируются об использовании установленных лимитов, уровне VaR, уровне рисков ликвидности 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.

Чрезмерная концентрация риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывает схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрация риска указывает на относительную чувствительность деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

Банк, в основном через свой Головной офис, разработал политику и процедуру управления кредитным риском (как для балансовых, так и внебалансовых активов, несущих кредитный риск), включая руководство по снижению концентрации портфеля и установление порядка регулярного предоставления отчета по мониторингу кредитного риска Банка. Кредитная политика Банка проверяется и утверждается Правлением, а также Группой ИНГ.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который он готов принять по отдельным заемщикам/контрагентам, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Кредитная политика Банка определяет:

- ▶ процедуры одобрения и рассмотрения заявок на получение кредитов/лимитов;
- ▶ методологию оценки кредитоспособности заемщиков/контрагентов с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому заемщику/контрагенту кредитный рейтинг. Кредитный рейтинг подлежит регулярному пересмотру;
- ▶ методологию мониторинга рисков и портфеля кредитов;
- ▶ требования, предъявляемые к кредитной документации/контрагентам.

Заявки на предоставление кредита изначально подготавливаются Управлением кредитования или Департаментом структурированных сделок и затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных рисков. Такие заявки уже содержат полную информацию о заемщике, анализ финансового положения Заемщика, а также, если необходимо, анализ рынка сбыта и конкурентов. Департамент кредитных рисков затем проводит рассмотрение заявки на предоставление кредита и представляет свое независимое мнение в сопровождении подтверждения, что требования кредитной политики были выполнены. Кредитное решение оформляется в соответствие с SAP (Signatory Approval Process / Процесс одобрения лицами с правом подписи), в процессе которого два уполномоченных представителя Департамента кредитования и Департамента кредитных рисков каждого уровня одобрения предоставляют свои окончательные заключения. Перед получением разрешения на выдачу денежных средств по какой-либо одобренной кредитной линии, Юридический отдел и Департамент кредитных рисков проводят независимую проверку юридической документации и выполнения всех предварительных условий, установленных в кредитном решении.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении и не превышают сумму неиспользованных лимитов, установленных на контрагентов. Риск рассчитывается на основе текущих рыночных цен плюс добавленный процент, который отражает риск потенциальных убытков, которые могут возникнуть в течение срока действия финансового инструмента. Общие принципы работы с финансовыми инструментами, а также используемые параметры оценки риска разработаны Группой ИНГ. Условия контрактов по финансовым инструментам не пересматривались.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий /аккредитивов/ аккредитивов типа "стенд бай" (резервный аккредитив), по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями соответствующего договора о предоставлении аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Максимальная и чистая величина риска

В следующей таблице представлен максимальный и чистый размер суммы кредитного риска по компонентам отчета о финансовом положении, включая производные инструменты. Кроме того, в таблице показана общая стоимость обеспечения, превышение стоимости обеспечения над размером риска, а также чистый размер суммы кредитного риска.

Ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости, оборудование – по стоимости обеспечения, которая может отличаться от его справедливой стоимости. Полученные гарантии учитываются по номинальной стоимости, их справедливая стоимость не оценивается, но Банк осуществляет мониторинг кредитного рейтинга поручителей.

Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете, соглашений о предоставлении обеспечения и после вычета резерва под обесценение.

2014 г.									
		Максималь- ный размер риска	Ценные бумаги	Гарантии полученные	Обору- дование	Недви- жимость	Превы- шение	Чистая величина обеспечения	Чистая сумма риска
	Прим.								
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	6	26 675 980	—	—	—	—	—	—	26 675 980
Торговые ценные бумаги	7	3 826 395	—	—	—	—	—	—	3 826 395
Средства в кредитных организациях	8	45 291 328	—	—	—	—	—	—	45 291 328
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	9	26 321 936	29 647 628	—	—	—	(3 325 692)	26 321 936	—
Производные финансовые активы	10	156 091 194	—	—	—	—	—	—	156 091 194
Кредиты клиентам	11	37 332 546	—	23 723 846	83 584	—	(525 576)	23 281 854	14 050 692
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	5 424 307	—	—	—	—	—	—	5 424 307
Прочие активы	15	314 009	—	—	—	—	—	—	314 009
		301 277 695	29 647 628	23 723 846	83 584	—	3 851 268	49 603 790	251 673 905
Обязательства кредитного характера	23	56 160 125	—	—	—	—	—	—	56 160 125
Общий размер кредитного риска		357 437 820	29 647 628	23 723 846	83 584	—	3 851 268	49 603 790	307 834 030
2013 г.									
		Максималь- ный размер риска	Ценные бумаги	Гарантии полученные	Обору- дование	Недви- жимость	Превы- шение	Чистая величина обеспечения	Чистая сумма риска
	Прим.								
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	6	7 864 152	—	—	—	—	—	—	7 864 152
Торговые ценные бумаги	7	10 842 223	—	—	—	—	—	—	10 842 223
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	7	59 560	—	—	—	—	—	—	59 560
Средства в кредитных организациях	8	59 925 371	—	—	—	—	—	—	59 925 371
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	9	48 138 057	57 642 335	—	—	—	(9 504 278)	48 138 057	—
Производные финансовые активы	10	15 265 477	—	—	—	—	—	—	15 265 477
Кредиты клиентам	11	31 526 620	—	16 014 651	159 093	657 805	(365 492)	16 466 057	15 060 563
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	17 081 365	—	—	—	—	—	—	17 081 365
Прочие активы	15	607 448	—	—	—	—	—	—	607 448
		191 310 273	57 642 335	16 014 651	159 093	657 805	9 138 786	64 604 114	126 706 159
Обязательства кредитного характера	23	34 272 650	—	—	—	—	—	—	34 272 650
Общий размер кредитного риска		225 582 923	57 642 335	16 014 651	159 093	657 805	9 138 786	64 604 114	160 978 809

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Банк также ограничивает уровень кредитного риска принадлежащих ему финансовых инструментов за счет заключения генеральных соглашений о взаимозачете с основными контрагентами, на долю которых приходится существенный объем операций.

Такие соглашения позволяют произвести единый взаимозачет по всем финансовым инструментам, подпадающим под действие соглашения, в случае неисполнения любого из договоров. Генеральные соглашения о взаимозачете не приводят к взаимозачету активов и обязательств в отчете о финансовом положении за исключением случаев выполнения определенных требований о взаимозачете в соответствии с МСФО (IAS) 32.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. в результате заключения генеральных соглашений о взаимозачете сумма кредитного риска была уменьшена на 14 153 744 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 г.: 48 533 302 тыс. руб.). См. Примечание 30.

Кредитное качество по видам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В ходе данного процесса определяются показатели кредитоспособности. Согласно рейтинговой модели корпоративные клиенты распределяются в зависимости от кредитоспособности по 22 категориям (19 категорий для клиентов, не нарушающих обязательства, и 3 категории для дефолтных заемщиков). Кредитное качество активов оценивается по 4 категориям:

- ▶ Высокий рейтинг: заемщики, попадающие в категории с 1 по 11; кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом;
- ▶ Стандартный рейтинг: заемщики, попадающие в категории с 12 по 17, со средним финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом;
- ▶ Рейтинг ниже стандартного: заемщики, попадающие в категории 18 и 19, у которых кредитный рейтинг ниже стандартного, но кредиты не являются индивидуально обесцененными;
- ▶ Индивидуально обесцененные: заемщики с дефолтным рейтингом, категории 20-22.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

<i>Не просроченные и не обесцененные</i>					
		<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Рейтинг ниже стандартного</i>	<i>Индивидуально обесцененные</i>
	<i>Прим.</i>	<i>2014 г.</i>	<i>2014 г.</i>	<i>2014 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Средства в кредитных организациях	8	45 285 256	–	5 531	–
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	9	20 441 342	3 772 458	2 108 136	–
Кредиты клиентам	11	37 318 589	7 362	–	–
Итого		103 045 187	3 779 820	2 113 667	–

<i>Не просроченные и не обесцененные</i>					
		<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Рейтинг ниже стандартного</i>	<i>Индивидуально обесцененные</i>
	<i>Прим.</i>	<i>2013 г.</i>	<i>2013 г.</i>	<i>2013 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Средства в кредитных организациях	8	58 116 368	1 784 918	16 278	–
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	9	28 503 817	12 929 483	6 704 757	–
Кредиты клиентам	11	25 572 156	5 612 919	324 098	–
Итого		112 192 341	20 327 320	7 045 133	–

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска заемщиков/контрагентов. Все внутренние рейтинги определены в отношении различных категорий клиентов в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются (как минимум, раз в год).

На 31 декабря 2014 и 2013 гг. просроченные и не обесцененные финансовые активы отсутствовали. В течение 2014 и 2013 годов Банк не пересматривал условия по кредитам клиентам, которые в противном случае были бы просрочены либо обесценены.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана заемщика/контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

В случае если по оценке Банка не существует объективных доказательств обесценения индивидуально оцениваемого финансового актива (кредиты клиентам и средства в кредитных организациях), Банк включает такой актив в группу финансовых активов с аналогичным кредитным риском и на совокупной основе производит оценку обесценения, которая называется "Резервы по понесенным, но не заявленным убыткам" (IBNR). Указанные выше резервы создаются под обесценение кредитов, которое может возникнуть в результате будущих событий, которые еще не произошли. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка до момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Группы.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2014 г.				2013 г.			
	Россия	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	20 919 701	3 631 092	2 429 401	26 980 194	5 067 157	1 549 787	1 546 983	8 163 927
Торговые ценные бумаги	3 826 395	—	—	3 826 395	9 902 090	940 133	—	10 842 223
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	—	—	—	—	59 560	—	—	59 560
Средства в кредитных организациях	2 625 069	42 468 578	197 140	45 290 787	29 824 498	29 435 478	657 588	59 917 564
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	13 403 881	12 918 055	—	26 321 936	25 656 622	15 251 466	7 229 969	48 138 057
Производные финансовые активы	30 037 600	126 049 914	3 680	156 091 194	1 046 318	14 217 636	1 523	15 265 477
Кредиты клиентам	37 325 951	—	—	37 325 951	31 509 173	—	—	31 509 173
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 424 307	—	—	5 424 307	15 751 386	1 329 978	—	17 081 364
Прочие активы	222 203	48 099	60 490	330 792	221 967	13 753	383 772	619 492
	113 785 107	185 115 738	2 690 711	301 591 556	119 038 771	62 738 231	9 819 835	191 596 837
Обязательства								
Задолженность перед ЦБ РФ	16 021 119	—	—	16 021 119	46 956 526	—	—	46 956 526
Средства кредитных организаций	5 016 972	17 911 961	680 696	23 609 629	12 190 205	10 516 530	2 125 736	24 832 471
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	—	—	—	—	8 773 945	—	—	8 773 945
Производные финансовые обязательства	16 161 307	141 721 535	11 415	157 894 257	602 736	14 839 140	4 909	15 446 785
Средства клиентов	67 862 827	648 178	842 402	69 353 407	47 688 390	445 089	2 575 781	50 709 260
Облигации	—	—	—	—	10 123 267	—	—	10 123 267
Прочие обязательства	1 135 889	214 915	4 777	1 355 581	555 721	546 228	21 069	1 123 018
	106 198 114	160 496 589	1 539 290	268 233 993	126 890 790	26 346 987	4 727 495	157 965 272
Чистые активы/ (обязательства)	7 586 993	24 619 149	1 151 421	33 357 563	(7 852 019)	36 391 244	5 092 340	33 631 565

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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.

27. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

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.

Банк осуществляет оценку и управление ликвидностью главным образом автономно на основе показателей ликвидности, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря данные показатели составляли:

	2014 г.	2013 г.	Законодательно установленный уровень
Н2 "Норматив мгновенной ликвидности" (активы могут быть получены или реализованы в течение одного дня / обязательства могут быть погашены по требованию)	48,2	30,4	>15,0
Н3 "Норматив текущей ликвидности" (активы могут быть получены или реализованы в течение 30 дней / обязательства могут быть погашены в течение 30 дней)	71,3	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)	59,1	32,8	<120,0

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению, за исключением торговых производных финансовых инструментов, представленных в отдельном столбце по справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. Однако с учетом диверсификации данных депозитов, а также исходя из предыдущего опыта Банк не ожидает, что клиенты потребуют погашение на самую раннюю дату, и отражает депозиты по срокам погашения.

	<i>Торговые производные инструменты</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства					
На 31 декабря 2014 г.					
Задолженность перед ЦБ РФ	—	16 133 976	—	—	16 133 976
Средства кредитных организаций	—	23 654 449	—	—	23 654 449
Производные финансовые обязательства	157 894 257	—	—	—	157 894 257
Средства клиентов	—	66 216 257	3 891 239	—	70 107 496
Прочие обязательства	—	938 353	1 710	394 218	1 334 281
Итого недисконтированные финансовые обязательства	157 894 257	106 943 035	3 892 949	394 218	269 124 459

	<i>Торговые производные инструменты</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства					
На 31 декабря 2013 г.					
Задолженность перед ЦБ РФ	—	47 049 856	—	—	47 049 856
Средства кредитных организаций	—	17 254 036	5 534 765	2 127 033	24 915 834
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	—	8 787 351	—	—	8 787 351
Производные финансовые обязательства	15 446 785	—	—	—	15 446 785
Средства клиентов	—	50 609 599	162 690	—	50 772 289
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	328 692	10 498 438	—	10 827 130
Прочие обязательства	—	1 044 880	8 584	75 826	1 129 290
Итого недисконтированные финансовые обязательства	15 446 785	125 074 414	16 204 477	2 202 859	158 928 535

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Итого</i>
2014 г.	7 422 098	36 020 105	12 717 922	56 160 125
2013 г.	1 987 608	10 054 740	22 230 302	34 272 650

Банк ожидает, что не все договорные и условные обязательства будут исполнены до наступления срока их погашения.

Кроме этого, анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение менее 3 месяцев.

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. См. Примечание 20.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)

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.

Рыночный риск – торговый портфель

Цели применения и ограничения методики расчета стоимости с учетом риска (VaR)

В качестве основной меры по предотвращению рисков Управление по контролю рыночных рисков использует методику оценки стоимости с учетом риска (VaR) на базе данных за прошлые периоды.

Применительно к рыночному риску показатель VaR количественно оценивает (с односторонним уровнем доверия в 99%) максимальный возможный размер убытка по позициям "овернайт" вследствие изменений факторов риска (например, процентных ставок, цен акций, валютных курсов, кредитных спредов, предполагаемой волатильности) при неизменности позиций в течение одного дня. Помимо общих рыночных изменений указанных факторов риска методика VaR также учитывает изменение конкретных рыночных данных, например, относительно эмитентов ценных бумаг. Влияние исторических изменений рыночных факторов на стоимость текущего портфеля оценивается исходя из равновзвешенных наблюдаемых рыночных изменений за предыдущий год. Для внутренней оценки рисков, средств контроля и бэк-тестирования ИНГ Банк использует модель VaR с горизонтом прогнозирования в 1 день.

Использование модели VaR для оценки рисков имеет некоторые ограничения. Для прогноза будущего движения цен используются данные прошлых периодов. Движение цен в будущем может существенно отличаться от движения цен в прошлом. Кроме того, использование периода владения длительностью в один день предполагает возможность ликвидации или хеджирования всех позиций в течение одного дня. В периоды неликвидности или при неблагоприятном изменении рыночных условий данное допущение может быть неправильным. Использование уровня доверия в 99% не принимает во внимание убытки, которые могут возникнуть за рамками данного уровня доверия.

Фактические результаты по торговым ценным бумагам отличаются от значений, полученных при помощи модели VaR. В частности, эти значения не дают правильного представления о прибылях и убытках в условиях кризиса на рынке. Для определения достоверности моделей VaR регулярно отслеживаются фактические результаты с тем, чтобы проверить правильность допущений и параметров, использованных при расчете стоимости с учетом риска (так называемое "бэк-тестирование"). Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному "стресс-тестированию", что позволяет обеспечить уверенность в способности Банка противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий.

Допущения, используемые при расчете стоимости с учетом риска (VaR)

Рассчитанное Банком значение VaR представляет собой оценку, с уровнем доверия 99%, потенциального убытка, размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение одного дня. Использование уровня доверия, равного 99%, означает, что в течение промежутка времени, равного одному дню, убыток, размер которого превышает значение стоимости с учетом риска, в среднем возникает не чаще, чем один раз в сто дней.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

В силу того, что модель VaR является неотъемлемой частью стратегии Банка в области управления рыночным риском, лимиты VaR были установлены для всех торговых операций, а размер риска ежедневно проверяется руководством на предмет соответствия установленным лимитам. В модель VaR включены все торговые и неторговые позиции, за исключением кредитов клиентам, которые включены в анализ чувствительности.

Следующая таблица показывает значения VaR по состоянию на 31 декабря:

	2014 г.	2013 г.
Валютный риск	41 423	10 015
Риск изменения процентной ставки	46 092	58 853
Риск изменения кредитных спредов	125 329	29 680

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Позиции отслеживаются ежедневно.

Риск изменения процентной ставки

В ходе совершения торговых операций с долговыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, Банк подвергается риску изменения процентной ставки. Риск изменения процентной ставки определяется как риск уменьшения процентных доходов / увеличения процентных расходов в результате неблагоприятных изменений рыночных процентных ставок. Для управления и ограничения риска изменения процентной ставки Банк устанавливает следующие виды лимитов и ограничений: лимиты на инвестирование, лимиты на чувствительность к изменениям процентной ставки, лимиты на концентрацию, лимиты на потери по торговым операциям, лимиты VaR.

Риск изменения кредитных спредов

Риск изменения кредитных 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.

Рыночный риск – неторговый портфель и кредиты клиентам*Риск изменения процентной ставки*

Для анализа портфеля кредитов клиентам применяется анализ чувствительности. Риск изменения процентной ставки по портфелю кредитов клиентам возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки по кредитам.

(в тысячах российских рублей)

27. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

В нижеследующей таблице представлена чувствительность финансового результата Банка к возможным разумным изменениям в процентных ставках; при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность прибыли до расхода по налогу на прибыль представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

	<i>Увеличение в базисных пунктах 2014 г.</i>	<i>Прибыль до расходов по налогу на прибыль 2014 г.</i>	<i>Чувствительность капитала 2014 г.</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2014 г.</i>	<i>Прибыль до расходов по налогу на прибыль 2014 г.</i>	<i>Чувствительность капитала 2014 г.</i>
Российский рубль / Мосспрайм	932	1 331 794	(291 781)	(932)	(1 331 794)	291 781
Доллар США / Либор	2	259 003	–	(2)	(259 003)	–
Евро/Еврибор	8	107 770	–	(8)	(107 770)	–

	<i>Увеличение в базисных пунктах 2013 г.</i>	<i>Прибыль до расходов по налогу на прибыль 2013 г.</i>	<i>Чувствительность капитала 2013 г.</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2013 г.</i>	<i>Прибыль до расходов по налогу на прибыль 2013 г.</i>	<i>Чувствительность капитала 2013 г.</i>
Российский рубль / Мосспрайм	72	132 548	(118 630)	(72)	(132 548)	118 630
Доллар США / Либор	3	3 817	–	(3)	(3 817)	–
Евро/Еврибор	14	2 074	–	(14)	(2 074)	–

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Лимиты по позициям в иностранной валюте основаны на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно в рамках мониторинга торгового риска.

В таблице ниже приведены валюты, в которых представлены существенные балансы кредитов клиентам 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 изменений в справедливой стоимости денежных активов и обязательств, которые чувствительны к изменениям валютного курса) при неизменности всех остальных факторов.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2014 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2014 г.</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2013 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2013 г.</i>
Доллар США	28,54%	5 706 430	10,21%	1 249 720
Доллар США	-28,54%	(5 706 430)	-10,21%	(1 249 720)
Евро	29,58%	422 578	8,63%	131 525
Евро	-29,58%	(422 578)	-8,63%	(131 525)

27. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. При несовершенстве системы контроля операционные риски могут нанести ущерб репутации Банка, иметь юридические или нормативно-правовые последствия, а также привести к финансовым потерям. Банк не может ожидать, что все операционные риски будут устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля должна предусматривать эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Характер операционного риска требует от различных отделов Банка использовать интегрированный подход для эффективного применения политики управления операционным риском.

С целью улучшения эффективности управления операционным риском, Совет директоров Банка учредил Комитет по нефинансовым рискам, который несет ответственность за мониторинг операционных рисков.

28. 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.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, анализируются по уровням иерархии справедливой стоимости:

- (i) Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- (ii) Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- (iii) Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные не являются наблюдаемыми на рынке. Классифицируя финансовые инструменты в рамках иерархии источников справедливой стоимости, руководство исходит из собственных суждений. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые на рынке исходные данные, требующие существенной корректировки, то это оценка, соответствующая Уровню 3. Значимость исходных данных, используемых для целей оценки, определяется в контексте оценки справедливой стоимости финансового инструмента в целом.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2014 г.:

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	6 956 501	184 707 331	—	191 663 832
Производные финансовые активы	—	156 091 194	—	156 091 194
Процентные свопы	—	4 355 830	—	4 355 830
Валютные форварды и свопы	—	148 228 249	—	148 228 249
Валютные опционы	—	3 507 115	—	3 507 115
Торговые ценные бумаги	3 784 700	41 695	—	3 826 395
Государственные облигации РФ	2 416 030	—	—	2 416 030
Корпоративные облигации	1 368 670	41 695	—	1 410 365
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	—	—	—	—
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	—	26 321 936	—	26 321 936
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 171 801	2 252 506	—	5 424 307
Государственные облигации РФ	2 531 820	—	—	2 531 820
Корпоративные облигации	639 981	2 252 506	—	2 892 487
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается	26 980 194	45 290 787	37 946 505	110 217 486
Денежные средства и их эквиваленты	26 980 194	—	—	26 980 194
Средства в кредитных организациях	—	45 290 787	—	45 290 787
Кредиты клиентам	—	—	37 946 505	37 946 505
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	—	157 894 257	—	157 894 257
Производные финансовые обязательства	—	157 894 257	—	157 894 257
Процентные свопы	—	4 474 692	—	4 474 692
Валютные форварды и свопы	—	149 912 450	—	149 912 450
Валютные опционы	—	3 507 115	—	3 507 115
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	16 021 119	23 609 629	70 964 443	110 595 191
Задолженность перед ЦБ РФ	16 021 119	—	—	16 021 119
Средства кредитных организаций	—	23 609 629	—	23 609 629
Средства клиентов	—	—	70 964 443	70 964 443

(в тысячах российских рублей)

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2013 г.:

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	27 983 148	63 403 552	—	91 386 700
Производные финансовые активы	—	15 265 477	—	15 265 477
Процентные свопы	—	1 657 169	—	1 657 169
Валютные форварды и свопы	—	13 598 204	—	13 598 204
Валютные опционы	—	10 104	—	10 104
Торговые ценные бумаги	10 842 223	—	—	10 842 223
Государственные облигации РФ	7 745 834	—	—	7 745 834
Корпоративные облигации	3 096 389	—	—	3 096 389
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	59 560	—	—	59 560
Государственные облигации РФ	59 560	—	—	59 560
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	—	48 138 057	—	48 138 057
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	17 081 365	18	—	17 081 383
Государственные облигации РФ	12 929 953	—	—	12 929 953
Корпоративные облигации	4 151 412	—	—	4 151 412
Корпоративные акции	—	18	—	18
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается	8 163 927	59 917 564	30 615 319	98 696 810
Денежные средства и их эквиваленты	8 163 927	—	—	8 163 927
Средства в кредитных организациях	—	59 917 564	—	59 917 564
Кредиты клиентам	—	—	30 615 319	30 615 319
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	—	24 220 730	—	24 220 730
Производные финансовые обязательства	—	15 446 785	—	15 446 785
Процентные свопы	—	2 612 356	—	2 612 356
Валютные форварды и свопы	—	12 824 325	—	12 824 325
Валютные опционы	—	10 104	—	10 104
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	—	8 773 945	—	8 773 945
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	46 956 526	24 832 471	61 445 841	133 234 838
Задолженность перед ЦБ РФ	46 956 526	—	—	46 956 526
Средства кредитных организаций	—	24 832 471	—	24 832 471
Средства клиентов	—	—	50 706 626	50 706 626
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	10 739 214	10 739 214

(в тысячах российских рублей)

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых производится исходя из рыночных данных, в основном представляют собой процентные свопы, валютные свопы и валютные фьючерсные контракты. К наиболее часто используемым методикам оценки справедливой стоимости относятся форвардная ценовая модель и своп модель, основанные на расчете текущей стоимости. Данные модели используют различные исходные данные, включая кредитное качество заемщиков, обменные курсы спот и форвардные обменные курсы, а также кривые процентных ставок.

При оценке справедливой стоимости производного финансового инструмента Банк применяет корректировку на изменение собственного кредитного риска (CVA) по отношению к риску, связанному с внебиржевыми операциями с производными финансовыми инструментами, чтобы учесть риск дефолта контрагента. CVA представляет собой скорректированную по рынку величину, необходимую для хеджирования кредитного риска, связанного с контрагентами, по портфелю внебиржевых производных инструментов Банка. CVA рассчитывается через умножение показателей вероятности дефолта (PD), убытка в случае дефолта (LGD) и ожидаемого размера риска (EE) в случае дефолта.

Банк рассчитывает EE с использованием имитационного моделирования Монте-Карло на уровне контрагента. Исходные данные моделирования включают рыночные показатели, основанные на текущих рыночных данных, и параметры модели, получаемые на основе рыночных котировок. Данные обновляются на каждую дату моделирования. Договоры о взаимозачете и залоге учитываются, если они применимы. PD и LGD определяются при моделировании кредитного спреда, основанном на детерминистической модели или модели Монте-Карло, которая включает изменения рейтинга и наблюдаемые на рынке данные, если они доступны.

Корректировка на изменение кредитного риска контрагента (DVA) применяется с целью включить кредитный риск Банка в справедливую стоимость производных финансовых инструментов (риск того, что Банк не сумеет выполнить свои договорные обязательства). DVA используется в соответствии с теми же методами, что и CVA.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом долговыми ценными бумагами, не торгуемыми на активном рынке. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли

Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли, оцениваются по той же модели, которая применяется для оценки производных финансовых инструментов с линейной ставкой с учетом наблюдаемых на рынке данных, при использовании расчета текущей стоимости.

Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующих таблицах представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

Переводы между уровнем 3 и другими уровнями в 2013 или 2014 году отсутствовали.

(в тысячах российских рублей)

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости (продолжение)***Перевод между категориями уровня 1 и уровня 2*

В таблице ниже показаны переводы между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости, за год по 31 декабря 2014 г.:

	<i>Перевод между категориями уровня 1 и уровня 2</i>	
	<i>из уровня 1 в уровень 2</i>	<i>из уровня 2 в уровень 1</i>
<i>На 31 декабря 2014 г.</i>		
Торговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	41 695	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Корпоративные облигации	2 252 506	—

Финансовые активы переводятся с уровня 1 на уровень 2, когда они перестают быть активно торгуемыми. Ликвидность рынка не была достаточной для оценки, исходя из имеющихся рыночных котировок, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, не отраженных в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, по категориям. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2014 г.</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход)</i>	<i>Справедливая стоимость 2014 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2013 г.</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход)</i>	<i>Справедливая стоимость 2013 г.</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	26 980 194	—	26 980 194	8 163 927	—	8 163 927
Средства в кредитных организациях	45 290 787	—	45 290 787	59 917 564	—	59 917 564
Кредиты клиентам	37 325 951	620 554	37 946 505	31 509 173	(893 854)	30 615 319
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	16 021 119	—	16 021 119	46 956 526	—	46 956 526
Средства кредитных организаций	23 609 629	—	23 609 629	24 832 471	—	24 832 471
Средства клиентов	69 353 407	1 611 036	70 964 443	50 709 260	(2 634)	50 706 626
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	10 123 267	615 947	10 739 214

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

(в тысячах российских рублей)

28. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Методики оценки и допущения (продолжение)***Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости*

Справедливая стоимость котироваемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотироваемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

29. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве залога*Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено полностью*

В следующих таблицах представлена информация о финансовых активах, переданных по договорам "РЕПО" с ЦБ РФ (Прим. 17) таким образом, что весь финансовый актив или его часть не соответствуют критериям для прекращения признания.

	<i>Государственные долговые ценные бумаги</i>		<i>Облигации кредитных организаций</i>		<i>Корпоративные облигации</i>		<i>Итого</i>	
	<i>Соответст- вующие</i>	<i>Справед- ливая</i>	<i>Соответст- вующие</i>	<i>Справед- ливая</i>	<i>Соответст- вующие</i>	<i>Справед- ливая</i>	<i>Соответст- вующие</i>	<i>Справед- ливая</i>
	<i>обяза- тельства</i>	<i>стоимость</i>	<i>обяза- тельства</i>	<i>стоимость</i>	<i>обяза- тельства</i>	<i>стоимость</i>	<i>обяза- тельства</i>	<i>стоимость</i>
2014 г.								
Переданный финансовый актив								
Признанный в отчете о финансовом положении								
Торговые ценные бумаги	773 899	672 898	—	—	—	—	773 899	672 898
Не признанный в отчете о финансовом положении								
Долговые ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по договорам обратного "РЕПО"	3 387 869	2 945 720	—	—	13 506 113	11 943 658	17 421 697	15 348 221
Итого	4 161 768	3 618 618	—	—	13 506 113	11 943 658	18 195 596	16 021 119

	<i>Государственные долговые ценные бумаги</i>		<i>Облигации кредитных организаций</i>		<i>Корпоративные облигации</i>		<i>Итого</i>	
	<i>Соответст- вующие</i>	<i>Справед- ливая</i>	<i>Соответст- вующие</i>	<i>Справед- ливая</i>	<i>Соответст- вующие</i>	<i>Справед- ливая</i>	<i>Соответст- вующие</i>	<i>Справед- ливая</i>
	<i>обяза- тельства</i>	<i>стоимость</i>	<i>обяза- тельства</i>	<i>стоимость</i>	<i>обяза- тельства</i>	<i>стоимость</i>	<i>обяза- тельства</i>	<i>стоимость</i>
2013 г.								
Переданный финансовый актив								
Признанный в отчете о финансовом положении								
Торговые ценные бумаги	6 821 113	6 047 030	853 226	813 839	381 095	249 428	8 055 434	7 110 297
Не признанный в отчете о финансовом положении								
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 654 591	12 508 998	369 215	324 424	—	—	13 023 806	12 833 422
Долговые ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по договорам обратного "РЕПО"	14 373 332	12 817 759	6 422 028	2 067 194	8 363 800	12 127 854	29 159 160	27 012 807
Итого	33 849 036	31 373 787	7 644 469	3 205 457	8 744 895	12 377 282	50 238 400	46 956 526

(в тысячах российских рублей)

29. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве залога (продолжение)

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено полностью (продолжение)

В следующих таблицах представлена информация о финансовых активах, переданных по договорам "РЕПО", предназначенным для торговли, (Прим. 19) таким образом, что весь финансовый актив или его часть не соответствуют критериям для прекращения признания.

	2014 г.		2013 г.	
	<i>Справед- ливая стоимость ценных бумаг</i>	<i>Соответст- вующие обяза- тельства</i>	<i>Справе- дливая стоимость ценных бумаг</i>	<i>Соответст- вующие обяза- тельства</i>
Переданный финансовый актив				
Признанный в отчете о финансовом положении				
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	—	—	59 560	56 113
Не признанный в отчете о финансовом положении				
Долговые ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по договорам обратного "РЕПО"	—	—	91 814	213 565
Долевые ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по договорам обратного "РЕПО"	—	—	15 680 855	8 504 267
	—	—	15 832 229	8 773 945

Договоры "РЕПО"

Ценные бумаги, проданные по договорам "РЕПО", передаются третьей стороне, и Банк получает взамен денежные средства. В случае уменьшения стоимости ценных бумаг, в определенных ситуациях от Банка может потребоваться внесение дополнительного обеспечения или частичная оплата наличными. Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание. Кроме того, Банк признает финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Аналогичным образом Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные в виде займов по договорам обратного "РЕПО", но при этом обязан вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением. Следовательно, Банк не признает такие ценные бумаги, а отражает отдельный актив в отношении любого возможного обеспечения, предоставленного в форме денежных средств.

(в тысячах российских рублей)

30. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены финансовые активы, зачтенные против финансовых обязательств в отчете о финансовом положении (за исключением средств в кредитных организациях и задолженностей перед кредитными организациями), а также последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

	<i>Валовый размер признанных финансовых активов</i>	<i>Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Чистый размер финансовых активов, представ- ленных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении</i>		
				<i>Финансовые инструменты</i>	<i>Полученное денежное обеспечение</i>	<i>Чистая сумма</i>
2014 г.						
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	156 091 194	—	156 091 194	(12 769 571)	—	143 321 623
Договоры обратного "РЕПО"	26 321 936	—	26 321 936	(26 321 936)	—	—
Итого	182 413 130	—	182 413 130	(39 091 507)	—	143 321 623
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	157 894 257	—	157 894 257	(12 769 571)	—	145 124 686
Задолженность перед ЦБ РФ ("РЕПО")	16 021 119	—	16 021 119	(733 899)	—	15 247 220
Итого	173 915 376	—	173 915 376	(13 543 470)	—	160 371 906
	<i>Валовый размер признанных финансовых активов</i>	<i>Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Чистый размер финансовых активов, представ- ленных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении</i>		
				<i>Финансовые инструменты</i>	<i>Полученное денежное обеспечение</i>	<i>Чистая сумма</i>
2013 г.						
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	15 265 477	—	15 265 477	(533 518)	—	14 731 959
Договоры обратного "РЕПО"	48 138 057	—	48 138 057	(48 138 057)	—	—
Итого	63 403 534	—	63 403 534	(48 671 575)	—	14 731 959
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	15 446 785	—	15 446 785	(533 518)	—	14 913 267
Задолженность перед ЦБ РФ ("РЕПО")	46 956 525	—	46 956 525	(19 943 719)	—	27 012 807
Договоры прямого "РЕПО"	8 773 945	—	8 773 945	(8 773 945)	—	—
Итого	71 177 256	—	71 177 256	(29 251 182)	—	41 926 074

В силу ограничений, предусмотренных в российском законе о банкротстве, Банк в целом не сможет провести взаимозачет средств в других кредитных организациях и средств кредитных организаций в случае дефолта контрагента (за исключением валютных контрактов, производных финансовых инструментов и сделок "РЕПО", которые в отдельных случаях могут подлежать взаимозачету). Таким образом, информация о средствах в кредитных организациях и средствах кредитных организаций не раскрывается в данном примечании.

Взаимозачет производных финансовых активов и обязательств осуществляется в соответствии с предусмотренными в договорах положениями о взаимозачете при ликвидации. Договоры "РЕПО" и задолженность перед ЦБ РФ ("РЕПО") зачитываются против ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения.

(в тысячах российских рублей)

31. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Банк отражает денежные средства и их эквиваленты, а также торговые ценные бумаги в составе активов со сроком погашения менее 1 месяца, поскольку считает их высоколиквидными. Банк отражает ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в соответствии со сроком погашения облигаций и раскрывает информацию об акциях, имеющихся в наличии для продажи, в составе активов без определенного срока погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 27 "Управление рисками".

На 31 декабря 2014 г. анализ сроков погашения активов и обязательств включает в себя следующие позиции:

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>Итого до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без определенного срока погашения</i>	<i>Итого</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	26 980 194	—	—	26 980 194	—	—	—	26 980 194
Торговые ценные бумаги	3 826 395	—	—	3 826 395	—	—	—	3 826 395
Средства в кредитных организациях	44 141 392	—	—	44 141 392	1 149 395	—	—	45 290 787
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	26 321 936	—	—	26 321 936	—	—	—	26 321 936
Производные финансовые активы	1 281 005	153 956 658	853 531	156 091 194	—	—	—	156 091 194
Кредиты клиентам	12 908 819	619 287	4 451 258	17 979 364	19 346 587	—	—	37 325 951
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	63 836	24 561	1 250 902	1 339 299	3 739 961	345 047	—	5 424 307
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	67 736	67 736
Текущий налог на прибыль к возмещению	—	—	41 260	41 260	—	—	—	41 260
Отложенные активы по налогу на прибыль	—	—	—	—	—	—	874 528	874 528
Прочие активы	330 792	—	—	330 792	—	—	—	330 792
Итого	270 664 558	643 848	5 743 420	277 051 826	24 235 943	345 047	942 264	302 575 080
Обязательства								
Задолженность перед ЦБ РФ	16 021 119	—	—	16 021 119	—	—	—	16 021 119
Средства кредитных организаций	23 579 551	30 078	—	23 609 629	—	—	—	23 609 629
Производные финансовые обязательства	2 669 492	151 231 893	3 992 872	157 894 257	—	—	—	157 894 257
Средства клиентов	62 332 204	3 702 585	3 318 618	69 353 407	—	—	—	69 353 407
Прочие резервы	19	5	1 074	1 098	606	—	—	1 704
Прочие обязательства	1 179 469	102 793	3 071	1 285 333	56 427	13 821	—	1 355 581
Итого	261 006 619	3 835 461	3 322 763	268 164 843	57 033	13 821	—	268 235 697
Чистая позиция	9 657 939	(3 191 613)	2 420 657	8 886 983	24 178 910	331 226	942 264	34 339 383
Нарастающим итогом	9 657 939	6 466 326	8 886 983	8 886 983	33 065 893	33 397 119	34 339 383	68 678 766

(в тысячах российских рублей)

31. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

На 31 декабря 2013 г. анализ сроков погашения активов и обязательств включает в себя следующие позиции:

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>Итого до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без определенного срока погашения</i>	<i>Итого</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	8 163 927	—	—	8 163 927	—	—	—	8 163 927
Торговые ценные бумаги	10 842 223	—	—	10 842 223	—	—	—	10 842 223
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	59 560	—	—	59 560	—	—	—	59 560
Средства в кредитных организациях	45 454 722	6 525 006	7 937 836	59 917 564	—	—	—	59 917 564
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	44 814 155	3 323 902	—	48 138 057	—	—	—	48 138 057
Производные финансовые активы	3 175 868	11 944 383	145 226	15 265 477	—	—	—	15 265 477
Кредиты клиентам	9 359 542	2 282 639	5 690 096	17 332 277	13 476 983	699 913	—	31 509 173
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	69 752	4 827 368	2 958 025	7 855 145	8 873 575	352 663	—	17 081 383
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	81 169	81 169
Активы, предназначенные для продажи	—	—	125 125	125 125	—	—	—	125 125
Текущий налог на прибыль к возмещению	—	—	365 780	365 780	—	—	—	365 780
Отложенные активы по налогу на прибыль	—	—	—	—	—	—	306 967	306 967
Прочие активы	609 005	10 487	—	619 492	—	—	—	619 492
Итого	134 638 363	16 969 402	17 076 862	168 684 627	22 350 558	1 052 576	388 136	192 475 897
Обязательства								
Задолженность перед ЦБ РФ	46 956 526	—	—	46 956 526	—	—	—	46 956 526
Средства кредитных организаций	17 121 286	—	5 362 336	22 483 622	2 348 849	—	—	24 832 471
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	8 773 945	—	—	8 773 945	—	—	—	8 773 945
Производные финансовые обязательства	1 998 875	13 019 873	428 037	15 446 785	—	—	—	15 446 785
Средства клиентов	49 487 030	1 042 795	179 435	50 709 260	—	—	—	50 709 260
Выпущенные долговые ценные бумаги	75 500	53 438	9 994 329	10 123 267	—	—	—	10 123 267
Прочие резервы	—	8	377	385	457	—	—	842
Прочие обязательства	994 777	50 177	4 671	1 049 625	56 772	16 621	—	1 123 018
Итого	138 855 849	1 146 418	15 541 148	155 543 415	2 406 078	16 621	—	157 966 114
Чистая позиция	(4 217 486)	15 822 984	1 535 714	13 141 212	19 944 480	1 035 955	388 136	34 509 783
Нарастающим итогом	(4 217 486)	11 605 498	13 141 212	13 141 212	33 085 692	34 121 647	34 509 783	69 019 566

(в тысячах российских рублей)

32. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В таблице ниже представлена структура монетарных активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 г.

	<i>Российский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 015 977	2 716 476	21 247 741	26 980 194
Торговые ценные бумаги	3 826 395	—	—	3 826 395
Средства в кредитных организациях	26 169 727	19 120 514	546	45 290 787
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	13 403 881	12 918 055	—	26 321 936
Производные финансовые активы	1 281 005	153 956 659	853 530	156 091 194
Кредиты клиентам	14 286 982	21 044 003	1 994 966	37 325 951
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 424 307	—	—	5 424 307
Текущий налог на прибыль к возмещению	41 260	—	—	41 260
Отложенные активы по налогу на прибыль	874 528	—	—	874 528
Прочие активы	232 914	69 079	28 799	330 792
Итого	223 367 165	55 868 127	23 272 052	302 507 344
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ	16 021 119	—	—	16 021 119
Средства кредитных организаций	10 188 617	1 260 519	12 160 493	23 609 629
Производные финансовые обязательства	2 669 491	151 231 894	3 992 872	157 894 257
Средства клиентов	30 195 817	33 383 183	5 774 407	69 353 407
Прочие резервы	581	794	329	1 704
Прочие обязательства	1 150 174	3 005	202 402	1 355 581
Итого	215 450 565	34 647 501	18 137 631	268 235 697
Чистая позиция	7 916 600	21 220 626	5 134 421	34 271 647
Договорные и условные обязательства	3 624 987	38 745 855	14 134 452	—

В таблице ниже представлена структура монетарных активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 г.

	<i>Российский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 206 990	2 922 266	3 034 671	8 163 927
Торговые ценные бумаги	10 842 223	—	—	10 842 223
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	59 560	—	—	59 560
Средства в кредитных организациях	38 814 443	19 535 453	1 567 668	59 917 564
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	33 792 223	14 345 834	—	48 138 057
Производные финансовые активы	3 175 868	11 944 383	145 226	15 265 477
Кредиты клиентам	17 743 174	12 242 144	1 523 855	31 509 173
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	17 081 383	—	—	17 081 383
Активы, предназначенные для продажи	125 125	—	—	125 125
Текущий налог на прибыль к возмещению	365 780	—	—	365 780
Отложенные активы по налогу на прибыль	306 967	—	—	306 967
Прочие активы	150 098	453 687	15 707	619 492
Итого	136 834 612	49 499 384	6 141 901	192 475 897
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ	46 956 526	—	—	46 956 526
Средства кредитных организаций	16 168 507	8 232 481	431 483	24 832 471
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	8 773 945	—	—	8 773 945
Производные финансовые обязательства	1 998 875	13 019 873	428 037	15 446 785
Средства клиентов	25 790 911	20 821 492	4 096 857	50 709 260
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 123 267	—	—	10 123 267
Прочие резервы	253	485	104	842
Прочие обязательства	486 052	452 336	184 630	1 123 018
Итого	123 746 246	29 506 794	4 713 074	157 966 114
Чистая позиция	13 088 366	19 992 590	1 428 827	34 509 783
Договорные и условные обязательства	3 655 978	28 152 050	2 530 954	34 338 982

Прочие валюты в таблице выше представлены в основном евро.

(в тысячах российских рублей)

33. Операции 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 включает в себя Правление Банка.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2014 г.			2013 г.		
	Материнская компания	Прочие компании ИНГ Группы	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Прочие компании ИНГ Группы	Ключевой управленческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	—	1 118 180	—	—	51 516	—
Средства в кредитных организациях	42 197 578	—	—	28 464 990	1 539 154	—
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	12 918 055	—	—	15 251 466	7 229 969	—
Производные финансовые активы	126 038 387	11 527	—	14 204 501	2 914	—
Кредиты клиентам	—	—	1 931	—	—	—
Прочие активы	43 369	38 045	—	11 721	2 942	—
Итого активы	181 197 389	1 167 752	1 931	57 932 678	8 826 495	—
Обязательства						
Средства кредитных организаций	14 692 842	3 281 760	—	7 836 404	2 500 674	—
Производные финансовые обязательства	141 645 786	75 748	—	14 835 806	2 849	—
Средства клиентов	—	—	35 141	—	560 776	20 183
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	496 871	—	—
Прочие обязательства	65 325	26 362	—	104 414	28 376	—
Итого обязательства	156 403 953	3 383 870	35 141	23 273 495	3 092 675	20 183
Процентные доходы	1 133 116	195 828	20	1 113 344	236 563	2
Процентные расходы	(231 083)	(125 941)	(396)	(112 215)	(95 097)	(638)
Чистые комиссионные доходы	607	8 972	—	(300)	13 477	—
Чистые доходы/(расходы) по производным финансовым инструментам и операциям с иностранной валютой	(15 808 419)	326 310	—	(1 841 029)	(52 565)	—
Прочие доходы	46 887	(5 810)	—	61 802	392	—
Прочие операционные расходы	(516 269)	(255 812)	—	(384 063)	(196 355)	—
Гарантии полученные	46 160 875	58 311	—	25 517 366	37 363	—

(в тысячах российских рублей)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Отношения контроля (продолжение)**

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Расходы по текущему вознаграждению		
Вознаграждение сотрудников	49 639	44 887
Налоги с фонда оплаты труда	4 928	6 225
Долгосрочные вознаграждения		
Вознаграждение в форме акций/(возмещение)	54 834	(10 708)
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	109 401	40 404

34. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние требования, установленные в отношении капитала.

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 ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2014 и 2013 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

В таблице ниже указан коэффициент достаточности капитала Банка (Н1.0) на 31 декабря 2014 и 2013 гг., рассчитанный согласно вышеуказанным правилам (стоимость капитала на 31 декабря 2013 г. была пересчитана в соответствии с требованиями ЦБ РФ для целей сопоставимости):

	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Основной капитал	29 028 404	28 416 571
Дополнительный капитал	2 688 490	1 314 157
Суммы, вычитаемые из капитала	(42 597)	(25 189)
Итого капитал	31 674 297	29 705 539
Активы, взвешенные с учетом риска	186 817 886	129 359 424
Норматив достаточности капитала	15,54%	21,95%

35. События после отчетной даты

В 2015 году Банк планирует провести операцию по изменению структуры капитала: уменьшить базовый капитал (уставный капитал и нераспределенную прибыль) за счет выплаты дивидендов и увеличить дополнительный капитал за счет получения субординированного кредита в иностранной валюте от материнской компании. Обе операции запланированы на второй квартал 2015 года. В этом же периоде запланировано заседание Совета директоров, который отвечает за рассмотрение предложений по выплатам дивидендов. Точная сумма выплат не определена. Однако предполагается, что данная сумма не превысит 12 млрд. рублей с учетом требований к нормативу достаточности капитала и планов развития бизнеса.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 77 листов



Приложение 2.
Квартальная отчетность, составленная в соответствии с требованиями
законодательства Российской Федерации.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	17541355	2495

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.07.2015 года

Кредитной организации
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
/ ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО
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
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	184872	304888
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	9701386	3998614
2.1	Обязательные резервы	8.1	1890979	1323506
3	Средства в кредитных организациях	5.1	3712466	6538543
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2; 5.3	117413273	174134448
5	Чистая ссудная задолженность	5.4	162088280	112077229
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.5	10664935	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	1.3	1139437	1505087
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.8	172990	94024
11	Прочие активы	5.9	20030854	18465839
12	Всего активов	3.1	325108556	322985526
II. ПАСИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.1	12000000	16013595
14	Средства кредитных организаций	5.1	34721177	23101506
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11	137380047	69783215
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	5.11	1657891	1673060
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3	96403886	176520141
17	Выпущенные долговые обязательства	5.12	10000000	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	5.9	1755357	1080172
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1674404	4846548
22	Всего обязательств	9.1	293934871	291345177
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
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)		341453	-232098

28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		14157	14157
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		13558279	18642151
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.1	6759785	2716128
31	Всего источников собственных средств		31173685	31640349
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		875697919	1090170189
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		21064099	23650335
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

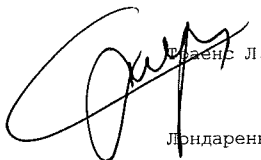
Генеральный директор


М.П.

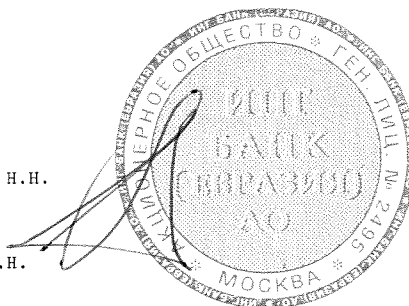
Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 771-79-53

24.07.2015
Контрольная сумма : 49845
Версия файла описателей (.PAK): 28.04.2015


Лондаренко Н.Н.


Матвеева Н.Н.



Бухгалтерский баланс с дополнительными кодами
на 01.07.2015 года

Наименование кредитной организации
ИНЧ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
Почтовый адрес
127473, Россия, Москва, ул. Краснопрудная 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
1	3	4	5	5.1	5.2	5.3
I. АКТИВ						
1. Денежные средства	5.1	184872	304888			
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	9701386	3998614			
2.1. Обязательные резервы	18.1	1890979	1323506			
3. Средства в кредитных организациях	5.1	3712466	6538543			
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2; 5.3	117413273	174134448			
5. Чистая ссудная задолженность	5.4	162088280	112077229			
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.5	10664935	5411509			
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	не	
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	не	
8. Требования по текущему налогу на прибыль		63	454945			
9. Отложенный налоговый актив	11.3	1139437	1505097			
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.8	172390	94024			
11. Прочие активы	5.9	2003054	18465039			
12. Всего активов	3.1	325108556	322985526			
II. ПАССИВ						
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.1	12000000	16013595			
14. Средства кредитных организаций	5.1	34721177	23101506			
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11	137380047	69783215			
15.1. Вклады (средства) физических лиц в том числе ипотечных жилищных предпринимателей	5.11	1657891	1673060			
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3	96403886	176520141			
17. Выпущенные долговые обязательства	5.12	10000000	0			
18. Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	не	
19. Отложенное налоговое обязательство		0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	не	
20. Прочие обязательства	5.9	1755357	1080172			
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон		1674404	4846548			
22. Всего обязательств	5.1	293934871	291345177			
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
23. Средства акционеров (участников)	5.14	10000010	10000010			
24. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	не	
25. Эмиссионный доход		0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	не	
26. Резервный фонд		500001	500001			
27. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (участившаяся на отложенный налоговый актив)		341453	-232098			
28. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		14157	14157			
29. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		13558279	18642151			
30. Непользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13.1	6759785	2716128			
31. Всего источников собственных средств		31173685	31640349			
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
32. Безотзывные обязательства кредитной организации		875697919	1090170189			
33. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		21064099	23650335			
34. Условные обязательства не кредитного характера		0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	не	

Форма 806 рассчитывается

Контрольная сумма: 149845

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-ое полугодие 2015 года

Кредитной организации
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
/ ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

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:		9029783	4356574
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		6128466	1863322
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями		1696213	1333130
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		14488	72022
1.4	от вложений в ценные бумаги		1190616	1088100
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		6680319	3473977
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1749293	1536391
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		4842226	1499386
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		88800	438200
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2349464	882597
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:		-69482	166489
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		2932	-200
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2279982	1049086
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3123443	-2164829
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.5	26635	-90177
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-8682711	-2255410
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	15245400	5422051
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		533317	466156
13	Комиссионные расходы		118045	71411
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		3166779	-249979
17	Прочие операционные доходы		42674	385290
18	Чистые доходы (расходы)		9370588	2491375
19	Операционные расходы		2154493	1503278
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		7216095	988097
21	Возмещение (расход) по налогам	6.3	456310	-1194093
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	11.3	6759785	2182190
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0

23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6759785	2182190

Генеральный директор

М.П.

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 771-79-53

24.07.2015
Контрольная сумма : 36100
Версия файла описателей (.РАК) : 28.04.2015

Траенс Л.

Лондаренко Н.Н.

Матвеева Н.Н.



за 1-ое полугодие 2015 года

Наименование кредитной организации
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
Почтовый адрес
127473, Россия, Москва, ул. Краснопресненская д.36

Наименование статьи	Номер пояснений	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
1.Процентные доходы, всего, в том числе:		9029783	4356574			
1.1.От размещения средств в кредитных организациях		6128466	1863322			
1.2.От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1896213	1331130			
1.3.От оказания услуг по финансированию (лизингу)		14488	72022			
1.4.От вложений в ценные бумаги		1190616	1088100			
2.Процентные расходы, всего, в том числе:		6680319	3473977			
2.1.По привлеченным средствам кредитных организаций		1749293	1536391			
2.2.По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		4842226	1499366			
2.3.По выданным долговым обязательствам		88800	438200			
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2349464	882597			
4.Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, отрицательное изменение в том числе:		-69482	166409			
4.1.Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		2932	-200			
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2279982	1049086			
6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3123443	-2164829			
7.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		26635	-90177			
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0	2-Операции по статье не осуществлялись		
9.Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-8682711	-2255410			
10.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		15245400	5422051			
11.Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0	2-Операции по статье не осуществлялись		
12.Комиссионные доходы		533317	466156			
13.Комиссионные расходы		118045	71411			
14.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	598	2-Операции по статье не осуществлялись		
15.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0	2-Операции по статье не осуществлялись		
16.Изменение резерва по прочим потерям		3166779	-249979			
17.Прочие операционные доходы		42674	385290			
18.Чистые доходы (расходы)		9370588	2491375			
19.Операционные расходы		2154493	1503278			
20.Прибыль (убыток) до налогообложения		7216095	888097			
21.Возмещение (расход) по налогам		456310	-1194093			
22.Прибыль (убыток) после налогообложения		6759785	2182190			
23.Выплаты на прибыль после налогообложения, всего, в том числе:		0	0	2-Операции по статье не осуществлялись		
23.1.распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0	2-Операции по статье не осуществлялись		
23.2.отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0	2-Операции по статье не осуществлялись		
24.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		6759785	2182190			

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	17541355	2495

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.07.2015 года
Кредитной организации
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
/ ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

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	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	7	39164663.0	7490366.0	31674297.0
1.1	Источники базового капитала:	7	24058290.0	-4970114.0	29028404.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	5.14	10000010.0	0.0	10000010.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.14	10000010.0	0.0	10000010.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.1.3	Резервный фонд		500001.0	0.0	500001.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		13558279.0	-4970114.0	18528393.0
1.1.4.1	прошлых лет		13558279.0	-4970114.0	18528393.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0.0		0.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0		0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		0.0		0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0		0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал	7	24058290.0	-4970114.0	29028404.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный 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	24058290.0	-4970114.0	29028404.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		15304701.0	12616211.0	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:		6961944.0	4287611.0	2674333.0
1.8.3.1	текущего года		6961944.0	4287611.0	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:		8328600.0	8328600.0	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>		8328600.0	8328600.0	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	Субординированный 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:		198328.0	155731.0	42597.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		2125.0	1366.0	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		15106373.0	12460480.0	2645893.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	7	171926666.0	-14891220.0	186817886.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	7	171926666.0	-14891220.0	186817886.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7	171938698.0	-14892586.0	186831284.0
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	7	14.0	X	15.5
3.2	Достаточность основного капитала	7	14.0	X	15.5
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	7	22.8	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. 4981; 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 пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), зависящих от уровня риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), зависящих от уровня риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		179262568	179210461	58398632	131075419	130178865	33660696
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		24136086	24136086	0	26460744	26460744	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		9866259	9866259	0	5303502	5303502	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Инфинда России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Инфинда России и Банка России		14249828	14249828	0	21157242	21157242	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным 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:		119440363	119399635	23879927	86356127	86348768	17271225
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 центральным 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", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		101019970	101018420	20203684	59723878	59722940	11944776
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		2312271	2312271	1156136	1959764	1959764	979882
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Инфинда России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Инфинда России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		1967177	1967177	983589	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным 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		345094	345094	172547	1959764	1959764	979882
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		33373848	33362469	33362469	16298784	15409589	15409589
1.4.1	1.4.1 судная задолженность юридических лиц		12718258	12029136	12029136	5623375	5012117	5012117
1.4.2	1.4.2 судная задолженность физических лиц		373300	36182	36182	32433	31377	31377
1.4.3	1.4.3 требования банка к контрагенту по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возврат		971881	964216	964216	3755476	3735838	3735838
1.4.4	1.4.4 вложения в ценные бумаги		4480949	4458472	4458472	3171366	3148889	3148889
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		67	67	101	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		18500902	18500902	1129542	17945267	17945267	1046513
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		18500902	18500902	129542	17945267	17945267	1046513
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		12005302	11315711	15939180	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		12005302	11315711	15939180	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, в том числе:		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, в том числе:		14886352	148114063	25311889	166547487	166161173	30453482
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		209076551	207444741	203060251	23033890	22899968	22345174
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		17322406	17322406	4974575	29750369	29707121	7327132
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		156444	156444	31289	3905882	3905882	781176
4.4	по финансовым инструментам без риска		110477147	109890739	0	109857347	109648202	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		119928413		6570478	157289304		38069624

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> Сравновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о сравновых 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
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9.6	2629023.0	1719942.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	9.6	27766073.0	11167891.0
6.1.1	чистые процентные доходы	9.6	2720883.0	2668101.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	9.6	25045190.0	8499790.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		0.0	0.0

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
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9.4	14260843.0	11774366.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		1090477.0	902821.0
7.1.1	общий		874004.0	757468.0
7.1.2	специальный		216473.0	145353.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		629880.0	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
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	2.13; 6.1	2419664	-3097297	5516961
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2.13	712002	69486	642516
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		29098	1200	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		749589	363275	386314
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		928975	-3531258	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
1	Основной капитал, тыс.руб.	7	24058290.0	31858290.0	0.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		383194654.0	449200268.0	0.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7	6.3	7.1	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
19834490, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 12120453;
1.2. изменения качества ссуд 7623011;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 60204;
1.4. иных причин 30822.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего
19765004, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд _____ 0;
2.2. погашения ссуд _____ 16880838;
2.3. изменения качества ссуд _____ 2815955;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России _____ 37528;
2.5. иных причин _____ 30683.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Траенс Л.

Лондаренко Н.Н.

М.П.

Исполнитель Матвеева Н.Н.
Телефон: 771-79-53

04.08.2015

Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 : 52815

ф.0409808 Раздел 2:
Подраздел 2.1 : 36853
Подраздел 2.2 : 8407
Подраздел 2.2 : 11140

ф.0409808 Раздел 3 : 9581
ф.0409808 Раздел 4 : 6036
Справочно : 9631

Версия файла описателей (.РАК) : 28.04.2015



Банковская отчетность		
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 01.07.2015 года

Кредитной организации
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
/ ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

Почтовый адрес
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7	5.0	14.0	15.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7	6.0	14.0	15.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7	10.0	22.8	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 (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9.5	15.0	71.4	48.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.5	50.0	93.0	71.3
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9.5	120.0	30.0	59.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 18.6 Минимальное 0.9	Максимальное 14.6 Минимальное 1.5
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	130.4	186.6
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 инсайдерам 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 ближайшие 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)				

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	7	325108556
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)		11258861
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		2601
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		48287583
7	Прочие поправки		2262290
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		382395311

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:	7	203892319.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		196203.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		203696116.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		101846963.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		11258861.0
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 неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
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:		113105824.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		18102531.0

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	2601.0
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:	18105132.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	145730787.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	97443204.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	48287583.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	24058290.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	383194654.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	6.3

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: 771-79-53

24.07.2015

Контрольная сумма: Ф.113 :52282
Ф.113 Раздел 2.1 :5766
Ф.113 Раздел 2.2 :20166

Версия файла описателей (.PAK) : 28.04.2015

Траенс Л.

Лондаренко Н.Н.

Матвеева Н.Н.



Банковская отчетность

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 01.07.2015 года

Кредитной организации
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
/ ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

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:		-11998136	-3049490
1.1.1	проценты полученные		8199523	4563421
1.1.2	проценты уплаченные		-6474733	-3412092
1.1.3	комиссии полученные		478690	508594
1.1.4	комиссии уплаченные		-118045	-71411
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		-4615142	-1828669
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		-8682711	-2255410
1.1.8	прочие операционные доходы		669872	369531
1.1.9	операционные расходы		-2501849	-1505248
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		1046259	581794
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		26492438	-7332834
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	8.1	-567473	903422
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		60037813	24362466
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-52201352	3638921
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-8628614	-1538184
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-4013595	-35917712
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		9093484	15246368
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		91367923	2131312
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-80116255	-16374670
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		10000000	
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1520507	215243
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		14494302	-10382324
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"		-7095989	-712953
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"			

	в наличии для продажи"		2692817	10644025
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-87784	571783
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		75	91
2.7	Дивиденды полученные		0	
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-4490881	10502946
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.4	Выплаченные дивиденды	3.1	-7800000	
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	3.1	-7800000	
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-14214	298621
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		2189206	419241
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		9518539	5968806
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		11707745	6388047

Генеральный директор

Главный бухгалтер

М.П.

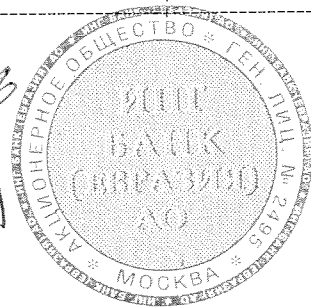
Исполнитель
Телефон: 771-79-53

04.08.2015
Контрольная сумма :10970
Версия файла описателей (.PAK) :28.04.2015

Траенс Л.

Лондаренко Н.Н.

Матвеева Н.Н.



**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности**

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
За 2 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	6
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	9
2.4	Договоры "РЕПО" и обратного "РЕПО" и залоговые операции с ценными бумагами.....	9
2.5	Производные финансовые инструменты	10
2.6	Заемные средства	10
2.7	Обесценение финансовых активов.....	10
2.8	Прекращение признания финансовых активов и обязательств	12
2.9	Финансовые гарантии.....	12
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	14
2.16	Условные активы и обязательства	15
2.17	Признание доходов и расходов	15
2.18	Пересчет иностранных валют	15
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.....	16
4.	Существенные учетные суждения и оценки	17
5.	Сопроводительная информация к балансу	17
5.1	Денежные средства и их эквиваленты	17
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	28
5.7	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28
5.8	Состав, структура основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности	28
5.9	Прочие активы и обязательства	30
5.10	Средства кредитных организаций	31
5.11	Средства клиентов	31
5.12	Выпущенные долговые ценные бумаги	33
5.13	Информация о просроченной задолженности Банка	33
5.14	Капитал	33
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	34
6.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	34
6.1	Убытки и суммы восстановления по каждому виду актива	34
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	38
8.1	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов	38
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	43
9.3	Страновой риск	47
9.4	Рыночный риск	48
9.5	Риск ликвидности	49
9.6	Операционный риск	50
9.7	Правовой риск	52
9.8	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	54
9.9	Стратегический риск	54
10.	Информация по сегментам	54
11.	Информация об операциях со связанными сторонами	54

(в тысячах российских рублей)

1. Существенная информация о кредитной организации**1.1 Базовые сведения о кредитной организации**

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (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. Предыдущее 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

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 292 человек (в 2 квартале 2014 году – 332 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 июля 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
Итого	100,0000	100,0000

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 июля 2015 г.:

- К. Сапожникова;
- М. Балтуссен;

(в тысячах российских рублей)

- 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 июля 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.

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

Банк продолжает демонстрировать хорошие финансовые результаты, свидетельствующие о правильности выбранной стратегии. В первом полугодии 2015 года прибыль Банка после налогообложения превысила 6 млрд. рублей. Основными составляющими положительного финансового результата стали:

- прибыль по портфелю ценных бумаг (2 374 525 тыс. рублей.),

(в тысячах российских рублей)

- доходность от операций с валютой и деривативными инструментами (2 281 774 тыс. рублей),
- чистые процентные доходы, за исключением купонных доходов по ценным бумагам (1 158 848 тыс. рублей), а также
- нетто доходы от изменений в сумме резервов (3 097 297 тыс. рублей), включая восстановление резерва по одной из крупных сделок на сумму 3 750 863 тыс. рублей.

Операционные расходы Банка в первом полугодии составили 2 121 391 тыс. рублей.

В июне 2015 года Банк произвел выпуск рублевых облигаций на общую сумму 10 млрд. руб. Облигации сроком на 5 лет с фиксированной ставкой 12% годовых на срок 1.5 года, являются биржевыми облигациями.

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 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 30 июня 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 2 квартал 2015 год, включающая

(в тысячах российских рублей)

все формы отчетности и пояснительную информацию, будет размещена на странице в Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу 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 июля 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 июля 2015 г.;
- производные финансовые инструменты – по справедливой стоимости по состоянию на 1 июля 2015 г.

Финансовые активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, приведены в рублях по официальному курсу ЦБ РФ за 30 июня 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

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.

(в тысячах российских рублей)

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
- 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 непроемные 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 имеющих 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.

(в тысячах российских рублей)

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 закреплённого 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.

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

(в тысячах российских рублей)

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 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 долевого 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

(в тысячах российских рублей)

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 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.

(в тысячах российских рублей)

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 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

(в тысячах российских рублей)

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 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

(в тысячах российских рублей)

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 июля 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 тысячах российских рублей)

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 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

(в тысячах российских рублей)

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 30 июня 2015 г. и 30 июня 2014 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 55,5240 руб. и 33,6306 руб. за 1 доллар США соответственно, и 61,5206 руб. и 45,8251 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 выплатил дивиденды в сумме 7 800 000 тыс. рублей. Банк произвел операцию по изменению структуры капитала: уменьшил базовый капитал за счет выплаты дивидендов, и увеличил 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 и включены в капитал в июне после получения разрешения от ЦБ РФ.

3.2 Сегменты деятельности и сведения о прекращенной деятельности

В 2 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 долевого 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.

(в тысячах российских рублей)

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 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 июля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Наличные средства	184 872	304 888
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	7 810 407	2 675 108
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях, в т.ч.	3 712 897	6 539 112
в кредитных организациях – резидентах	235 333	477 362
в кредитных организациях – нерезидентах	3 477 564	6 061 750
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под	11 708 176	9 519 108

(в тысячах российских рублей)

обесценение		
Резерв под обесценение	(431)	(569)
Денежные средства и их эквиваленты	11 707 745	9 518 539

Ниже представлено движение резервов под обесценение средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях:

	<i>На 1 июля 2015 г.</i>	<i>На 1 июля 2014 г.</i>
На 1 января	569	772
Чистое создание/(восстановление) резерва за период	(138)	1249
На 1 июля	431	2021

На 1 июля 2015 г. остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях включали остатки на счетах компаний Группы ИНГ на общую сумму 975 448 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. – 1 119 042 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 июля 2015 г.						
	Торговые	Торговые	Итого	Сроки размещения	Сроки погашения	Ставки купона	Валюта
	ценные бумаги	ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"					
Облигации федерального займа (ОФЗ)	12 486 360	1 232 328	13 718 688	16.02.2005-27.12.2017	15.07.2015-19.01.2028	6%-11,12%	Рубли РФ
Еврооблигации Российской Федерации	9 484	-	9 484	24.02.2011-10.03.2011	10.03.2018	7.85%	Рубли РФ
Долговые обязательства субъектов РФ	27 801	-	27 801	23.11.2009	23.11.2018	14.50%	Рубли РФ
Облигации российских компаний	657 630	-	657 630	11.06.2009-19.02.2015	02.06.2016-31.01.2030	8,50%-17%	Рубли РФ
в т.ч. финансовые организации	657 630	-	657 630	11.06.2009-19.02.2015	02.06.2016-31.01.2030	8,50%-17%	Рубли РФ
Облигации иностранных компаний	1 152 707	-	1 152 707	22.10.2010-13.02.2013	28.10.2015-02.04.2019	7%-8,70%	Рубли РФ
Итого торговые ценные бумаги	14 333 982	1 232 328	15 566 310				

	На 1 января 2015 г.			Сроки размещения	Сроки погашения	Ставки купона	Валюта
	Торговые ценные бумаги	Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	Итого				
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

(в тысячах российских рублей)

Облигации российских компаний в т.ч:	492 336	—	492 336	15.07.2010 - 22.08.2013	13.10.2015 - 10.08.2023	7,55% - 9,75%	Рубли РФ
- финансовые организации	395 094	-	395 094				
- связь	68 319	-	68 319				
- производство удобрений и азотных соединений	28 923	-	28 923				
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				

* В связи с изменением с 1 января 2015 г. учета ценных бумаг по сделкам РЕПО для сопоставимости данных при расчете были исключены ценные бумага на счетах вложений, полученные по сделкам обратного РЕПО.

(в тысячах российских рублей)

В 2 квартале 2015 и 2014 годах Банк не делал никаких переклассификаций, касающихся категории торговых ценных бумаг.

На 1 июля 2015 г. в качестве залогового обеспечения по кредитам, полученным по сделкам РЕПО (в том числе от ЦБ РФ), были предоставлены торговые ценные бумаги на 1 232 328 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. – 12 532 498 тыс. руб.), в том числе государственные облигации рыночной стоимостью 1 232 328 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. – 4 161 292 тыс. руб.). Договоры "РЕПО", действовавшие на 1 июля 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 июля 2015 г. и 1 января 2015 г.:

Наименование	На 1 июля 2015 г.			На 1 января 2015 г.		
	Номинал	Справедливая стоимость		Номинал	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютные контракты						
Беспоставочные форварды	7 526 886	810 090	1 469 334	13 521 393	1 715 206	2 963 192
Опционы	6 771 832	143 756	143 756	32 677 211	3 507 115	3 507 115
Свопы	110 315 280	7 916 371	9 792 610	188 278 856	32 235 360	35 632 351
Беспоставочные опционы	10 862 577	58 875	58 875	-	-	-
Форварды	46 083 108	11 116 845	549 703	43 534 478	14 593 269	2 523 438
Процентные контракты						
Свопы	468 416 009	81 800 994	83 928 603	549 106 511	105 349 106	112 919 854
Итого производные активы/обязательства	649 975 691	101 846 931	95 942 881	827 118 449	157 400 056	157 545 950

(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 июля 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	
Межбанковские кредиты резидентам	29 901 174	-	-	-	29 901 174
Межбанковские кредиты нерезидентам	82 590 920	12 351 050	1 637 100	1 132 897	97 711 967
Дальнее зарубежье	82 590 920	12 351 050	1 637 100	1 132 897	97 711 967
в т.ч. Нидерланды	82 198 934	12 351 050	1 263 350	1 132 897	96 946 231
Кредиты юридическим лицам резидентам	9 154 479	1 103 109	987 542	21 177 894	32 423 024
Брокерская деятельность	964 216	-	-	-	964 216
Выращивание зерновых, технических и прочих сельскохозяйственных культур, не включенных в другие группировки	1 600 000	150 000	-	-	1 750 000
Деятельность автомобильного грузового транспорта	-	-	761 786	-	761 786
Деятельность в области бухгалтерского учета	-	-	-	272 487	272 487
Деятельность в области бухгалтерского учета и аудита	-	-	-	139 195	139 195
Добыча глины и каолина	-	-	-	6 705	6 705
Добыча и обогащение горных пород, содержащих графит и прочие полезные ископаемые, не включенные в другие группировки	-	-	-	200 000	200 000
Добыча камня для строительства	155 000	-	-	-	155 000
Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа	-	-	-	5 552 400	5 552 400
Издание книг	430 700	-	-	-	430 700
Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук	1 476 494	775 000	67 651	-	2 319 145
Неспециализированная оптовая торговля пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями	-	125 767	-	957 500	1 083 267
Обработка металлов и нанесение покрытий на металлы	153 802	-	-	130 000	283 802
Образование для взрослых и прочие виды образования	-	-	-	165	165
Оптовая торговля напольными покрытиями	-	-	-	100 000	100 000

(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	
Оптовая торговля парфюмерными и косметическими товарами	-	-	-	265 747	265 747
Предоставление посреднических услуг при покупке, продаже и аренде нежилого недвижимого имущества	44 419	-	-	-	44 419
Предоставление прочих услуг	-	-	-	34 870	34 870
Производство готовых кормов (смешанных и несмешанных) для животных, содержащихся на фермах	-	27 342	-	-	27 342
Производство гофрированного картона, бумажной и картонной тары	27 949	-	-	3 025	30 974
Производство какао, шоколада и сахаристых кондитерских изделий	115 000	-	-	-	115 000
Производство красок и лаков	-	-	-	476 000	476 000
Производство красок и лаков на основе полимеров	259 182	-	-	-	259 182
Производство линолеума на текстильной основе	750 000	-	-	-	750 000
Производство молочных продуктов	26 672	-	-	-	26 672
Производство пластмассовых изделий для упаковки товаров	120 000	-	-	-	120 000
Производство прочих цветных металлов	-	-	-	12 955 600	12 955 600
Производство цемента	379 000	-	93 105	-	472 105
Производство чугуна, ферросплавов, стали, горячекатаного проката и холоднокатаного листового (плоского) проката	21 045	-	-	-	21 045
Прочая оптовая торговля	23 000	25 000	65 000	46 359	159 359
Разработка гравийных и песчаных карьеров	850 000	-	-	37 841	887 841
Специализированная розничная торговля прочими непродовольственными товарами, не включенными в другие группировки	1 758 000	-	-	-	1 758 000
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	207	53	579	35 513	36 352
Итого	121 646 780	13 454 212	2 625 221	25 073 578	162 799 791

(в тысячах российских рублей)

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 образовани	–	–	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)

5.5 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	На 1 июля 2015		Сроки размещения	Сроки погашения	Ставки купона
	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Итого			
Облигации федерального займа (ОФЗ)	7 946 715	7 946 715	28.07.2010-27.12.2017	15.07.2015-27.12.2017	6%-10,89%
Облигации кредитных организаций-резидентов	1 492 765	1 492 765	19.07.2006-11.02.2010	06.07.2016-30.01.2020	7,85%-18,50%
Облигации иностранных компаний	1 225 455	1 225 455	31.01.2013-12.02.2013	12.02.2016-14.11.2016	12,95%-13,12%
Акции прочих резидентов	22 477	22 477			
Сумма созданных резервов	(22 477)	(22 477)			
Итого	10 664 935	10 664 935			

	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			
Сумма созданных резервов	(22 477)	(22 477)			
Итого	5 411 909	5 411 909			

(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 июля 2015 и 1 января 2015 гг. данные бумаги были полностью зарезервированы Банком.

По итогам 1 и 2 кварталов 2015 года Банк признал прибыль в размере 26 635 тыс. руб. (1 и 2 квартала 2014 г. – убыток в размере 90 177 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 и 2 кварталов 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 июля 2015 г. на балансе не учитывались ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Переклассификаций финансовых активов, отнесенных к категории "удерживаемые до погашения" в течение 1 и 2 кварталов 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 и 2 квартала 2015 и 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 – 2 квартал 2015 г.

	<i>Оборудован ие и офисная мебель</i>	<i>Компью терное оборудов ание</i>	<i>Транспор тные средства</i>	<i>Неотдел имые улучшен ия арендова нного имуще ства</i>	<i>Лизинг</i>	<i>Итого ОС</i>	<i>НМА</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость								
На 1 апреля 2015г.	228 015	143 710	25 386	69 614	71 552	538 277	-	538 277
Поступления	13 431	-	-	20 149	24	33 604	-	33 604
Выбытия	(14 520)	-	-	-	(36 960)	(51 480)	-	(51 480)
На 1 июля 2015 г.	226 926	143 710	25 386	89 763	34 616	520 401	-	520 401
Накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 апреля 2015г.	185 743	109 410	18 544	6 850	69 155	389 702	-	389 702
Начисленная амортизация	2 870	2 466	1 157	-	2 324	8 818	-	8 818
Выбытия	(14 149)	-	-	-	(36 960)	(51 108)	-	(51 108)
На 1 июля 2015 г.	174 464	111 876	19 701	6 850	34 520	347 411	-	347 411
Остаточная стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 апреля 2015г.	42 272	34 300	6 842	62 764	2 397	148 575	-	148 575
На 1 июля 2015 г.	52 461	31 834	5 685	82 913	96	172 989	-	172 990

*ИНГ выступает лизингодателем, резерв на возможные потери - 0 тыс.руб.

Основные средства и нематериальные активы – 2 квартал 2014 г.

	<i>Оборудова ние и офисная мебель</i>	<i>Компью терное оборудов ание</i>	<i>Транспор тные средства</i>	<i>Неотдел имые улучшен ия арендова нного имуще ства</i>	<i>Лизинг</i>	<i>Итого ОС</i>	<i>Нематер иальные активы - програм ное обеспе чение</i>	<i>Итого ОС и НМА</i>
Первоначальная стоимость								
На 1 апреля 2014 г.	241 986	166 135	31 147	6 850	106 021	552 138	197 970	750 108
Поступления	1 232	4 269	-	-	-	5 501	-	5 501
Выбытия	(2 080)	(17 187)	-	-	(7 090)	(26 357)	-	(26 357)
На 1 июля 2014 г.	241 138	153 217	31 147	6 850	98 931	531 282	197 970	729 252
Накопленная амортизация						-		-
На 1 апреля 2014 г.	214 978	136 305	21 552	6 850	80 203	459 887	197 970	657 857
Начисленная амортизация	2 629	2 176	1 556	-	6 278	12 639	-	12 639
Выбытия	(2 062)	(17 114)	-	-	(7 090)	(26 266)	-	(26 266)
На 1 июля 2014 г.	215 545	121 367	23 108	6 850	79 391	446 260	197 970	644 230

(в тысячах российских рублей)

Остаточная стоимость						-		-
На 1 апреля 2014 г.	27 008	29 830	9 595	-	25 818	92 251	-	92 251
На 1 июля 2014 г.	25 593	31 850	8 039	-	19 540	85 022	-	85 022

*ИНГ выступает лизингодателем, резерв на возможные потери - 185 т.р.

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 июля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Средства в расчетах	358 986	-
Расчеты с биржей	18 456 181	17 769 829
Дебиторская задолженность по оплате комиссий за депозитарное и расчетно-кассовое обслуживание	117 345	62 718
Требования по начисленным процентам	855 101	393 499
НДС и прочие налоги к возмещению	15 659	19 981
Расчеты с работниками	47 266	5 760
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками	51 442	110 782
Прочие	128 875	103 272
Всего прочие активы	20 030 855	18 465 839

На 1 июля 2015 г. прочие активы в компаниях Группы ИНГ составляли 731 167 тыс. руб. (1 января 2015 г.: 301 183 тыс. руб.).

Прочие обязательства включают следующие позиции:

Наименование обязательства	На 1 июля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Резерв на предстоящие отпуска	19 564	5 788
Резерв на бонус	206 034	270 630
Резерв на выплаты по прекращенной деятельности	2 941	5 500
Обязательства по уплате процентов	194 947	78 161
Расчеты с работниками	67 678	-
Обязательства по НДС и прочим налогам	22 438	490 574
Обязательства по выплате купона по собственным облигациям	88 800	-
Расчеты по финансовым инструментам	396 014	-
Кредиторская задолженность перед поставщиками	704 839	218 146
Обязательства по выплате третьим лицам, в рамках сделок репо	6 079	9 854
Прочие	46 025	1 519
Всего прочие пассивы	1 755 357	1 080 172

На 1 июля 2015 г. кредиторская задолженность перед поставщиками включала задолженность перед компаниями Группы ИНГ на сумму 715 839 тыс. руб. (1 января 2015 г.: 169 957 тыс. руб.).

в 1 квартале 2015 года Банк сдвинул даты выплаты заработной платы в связи с необходимостью

(в тысячах российских рублей)

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.

5.10 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают следующие позиции:

<i>Наименование</i>	<i>На 1 июля 2015 г.</i>	<i>На 1 января 2015 г.</i>
Текущие счета	2 723 607	1 704 613
Срочные депозиты и кредиты	28 218 166	21 162 141
Обязательства по сделкам РЕПО	15 779 404	234 691
Средства кредитных организаций в тыс. руб.	46 721 177	23 101 445

5.11 Средства клиентов

<i>Средства клиентов</i>	<i>На 1 июля 2015</i>
Текущие счета, в т.ч.:	26 236 459
Юридические лица	25 023 394
Резиденты, в т.ч.:	23 196 881
Добыча железных руд открытым способом	4 524 712
Государственное пенсионное обеспечение	3 375 000
Производство чугуна и доменных ферросплавов	1 987 111
Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук	1 160 216
Оптовая торговля фармацевтическими и медицинскими товарами, изделиями медицинской техники и ортопедическими изделиями	935 490
Деятельность в области телефонной связи	739 087
Производство сухих хлебобулочных изделий и мучных кондитерских изделий длительного хранения	677 676
Производство безалкогольных напитков, кроме минеральных вод	556 900
Производство пластмасс и синтетических смол в первичных формах	472 936
Оптовая торговля фармацевтическими и медицинскими товарами	415 395
Издание книг	403 897
Прочие	7 948 462
Нерезиденты, в т.ч.:	1 826 513
Кредитные организации	821 307
Физические лица	1 213 064
Резиденты	1 081 648
Нерезиденты	131 416
Срочные депозиты, в т.ч.:	111 143 589
Юридические лица	110 698 761
Резиденты	101 821 018
Геолого - разведочные, геофизические и геохимические работы в области изучения недр	57 892 783
МИНФИИ	6 102 000
Производство холоднокатаного плоского проката без защитных покрытий и с защитными покрытиями	5 298 811

(в тысячах российских рублей)

Торговля автотранспортными средствами	3 468 300
Добыча руд и песков драгоценных металлов (золота, серебра и металлов платиновой группы)	3 400 000
Производство целлюлозы, древесной массы, бумаги и картона	2 368 740
Оптовая торговля фармацевтическими и медицинскими товарами, изделиями медицинской техники и ортопедическими изделиями	2 300 000
Производство безалкогольных напитков, кроме минеральных вод	2 187 481
Деятельность в области телефонной связи	1 500 000
Аренда железнодорожного транспорта и оборудования	1 499 500
Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук	1 490 300
Производство чугуна, ферросплавов, стали, горячекатаного проката и холоднокатаного листового (плоского) проката	1 230 412
Прочие	13 082 691
Нерезиденты	8 877 743
Физические лица	444 828
Резиденты	439 651
Нерезиденты	5 176
Итого средства клиентов	137 380 047

Средства клиентов	На 1 января 2015
Текущие счета, в т.ч.:	33 944 287
Юридические лица	32 439 728
Резиденты	30 520 715
Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	8 694 993
Связь	4 025 569
Страхование	3 473 053
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	2 233 102
Металлургическое производство	1 926 786
Предоставление прочих видов услуг	1 922 771
Химическое производство	1 066 139
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	1 018 229
Производство машин и оборудования	780 507
Обработка вторичного сырья	765 635
Прочая деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	674 210
Производство табачных изделий	30 844
Прочее	3 908 877
Нерезиденты	1 919 013
Кредитные организации	225 236
Физические лица	1 279 323

(в тысячах российских рублей)

Резиденты	1 125 057
Нерезиденты	154 266
Срочные депозиты, в т.ч.:	35 838 928
Юридические лица	35 445 192
Резиденты	31 913 633
Предоставление прочих видов услуг	13 962 679
Металлургическое производство	5 190 543
Научные исследования и разработки	3 565 400
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	2 943 120
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
Химическое производство	30 000
Добыча прочих полезных ископаемых	11 500
Финансовое посредничество	2 385
Строительство	—
Прочие	3 445 063
Нерезиденты	3 531 559
Физические лица	393 737
Резиденты	380 957
Нерезиденты	12 780
Итого средства клиентов	69 783 215

5.12 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные облигации включают в себя следующие позиции:

Номинальная стоимость	Дата выпуска	Срок погашения	Процентная ставка	На 1 июля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
10 000 000	03 июня 2015 г.	27 мая 2020 г.	12%	88 800	-

5.13 Информация о просроченной задолженности Банка

По состоянию на 1 июля на балансе Банка отражена задолженность по поставке ценных бумаг по сделке купли/продажи в сумме 103 874 тыс. руб. Данная задолженность связана с технической непоставкой Банку ценных бумаг, которые Банк в свою очередь не поставил контрагенту по встречной сделке. Задолженность была погашена 2 июля в полном объеме.

5.14 Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в

(в тысячах российских рублей)

обращении акциях:

<i>Дата</i>	<i>Количество акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Итого</i>
	<i>Обыкновенные</i>	<i>Обыкновенные</i>	
На 1 июля 2013 г.	4 766 540	2,09796	10 000 010
На 1 июля 2014 г.	4 766 540	2,09796	10 000 010
На 1 июля 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:

(в тысячах российских рублей)

	<i>Ссуды ссудная и приравненна я к ней задолжен- ность</i>	<i>Средства, размещён ые на корреспонд ентских счетах</i>	<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Прочие активы и условные обязательст ва кредитного характера</i>	<i>Итого</i>
на 01.04.2014					
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 за счёт резервов	208 398	(869)	598	75 610	283 737
на 01.07.2014					
Создание резервов	(7 005 223)	(8 792)	(22 477)	(2 398 216)	(9 434 708)
Восстановление резервов	6 964 562	8 413	22 477	2 072 627	9 068 080
Списание за счёт резервов	167 737	(1 249)	598	(249 978)	(82 892)
на 01.04.2015					
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 за счёт резервов	(85 444)	(25)	-	(876 300)	(961 770)
на 01.07.2015					
Создание резервов	(10 690 812)	(5 320)	-	(2 933 882)	(13 630 014)
Восстановление резервов	10 706 636	5 484	-	6 976 960	17 689 080
Списание за счёт резервов	15 825	163	-	4 043 079	4 059 066

6.2 Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков за 1 и 2 кварталы 2015 года, составляет прибыль в сумме 15 245 400 тыс. руб., за 1 и 2 кварталы 2014 года было признано 5 422 051 тыс. руб. прибыли.

6.3 Налогообложение

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода по налогу:

	<i>На 1 июля 2015 г.</i>	<i>На 1 июля 2014 г.</i>
Налог на прибыль (20%)	-	-
Налог на доходы по ГЦБ (15%)	99 698	59 424
Налог на имущество	315	3 160
Налоги, уплаченные по налоговым проверкам	-	-
Квотирование рабочих мест	590	952
Отложенный налог на прибыль	355 707	(1 257 628)
Начисленные (уплаченные) налоги	456 310	(1 194 093)

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 июля

(в тысячах российских рублей)

2015 г. отражен отложенный налог на прибыль, сумма, которая уменьшит текущий налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах.

Отложенный налоговый актив на 1 июля 2015 г.	1 139 437
Отложенный налоговый актив, относимый в отчет о финансовых результатах	1 133 872
отложенный налоговый актив в отношении переоценки ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи, относимой непосредственно в капитал	5 565
Отложенный налоговый актив на 1 июля 2014 г.	1 257 628

6.4 Вознаграждение работникам

Расходы на персонал и прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	<i>на 1 июля 2015</i>	<i>На 1 июля 2014</i>
Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	651 631	617 319
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	120 475	96 314
Расходы, связанные с перемещениями персонала	8 398	17 439
Другие расходы на содержание персонала	29 174	42 135
Расходы по страхованию (НПФ)	11 056	9 686
ИТОГО	820 733	782 894

6.5 Исследования и разработки

В течение 1 и 2 кварталов 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 разводненной 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 июля 2015 г. этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2мквартала 2015 и 2014 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

На 1 июля 2015 г. и 1 января 2015 г. коэффициент достаточности капитала Банка (Н1), рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

(в тысячах российских рублей)

	На 1 июля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Базовый капитал	24 058 290	29 028 404
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	24 058 290	29 028 404
Дополнительный капитал	15 304 701	2 688 490
Суммы, вычитаемые из капитала	(198 328)	(42 597)
Итого собственные средства	39 164 663	31 674 297
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности базового капитала)	171 926 666	186 817 886
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности основного капитала)	171 926 666	186 817 886
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности собственных средств)	171 938 698	186 831 284
Норматив достаточности базового капитала	13.99	15.54
Норматив достаточности основного капитала	13.99	15.54
Норматив достаточности собственных средств	22.78	16.95

В дополнение к регулятивным требованиям к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска, Банк рассчитывает Показатель финансового рычага. Показатель финансового рычага рассчитывается в соответствии с рекомендациями Банка России, разработанными в соответствии с положениями Базельского комитета банковского надзора «Базель III» (Письмо от 30 июля 2013 г. №142-Т) и порядком составления и представления отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (Указание от 12 ноября 2009 г. №2332-У).

Информация о показателе финансового рычага:

Наименование статьи	на 1 июля 2015 г.	на 1 апреля 2015 г.
Основной капитал, тыс.руб.	24 058 290	31 858 290
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	383 194 654	449 200 268
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	6.28%	7.09%

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага не претерпел существенных изменений.

Снижение значения показателя финансового рычага (с 7.09 % за 1-ый квартал 2015г. до 6.28% за 2-ой квартал 2015г.) обусловлено изменением величины основного капитала (с 31 858 290 тыс.руб. в 1-ом квартале 2015 г. до 24 058 290 во 2-ом квартале 2015 г.), связанного с выплатой дивидендов во 2-ом квартале в размере 7 800 000 тыс.руб.

*(в тысячах российских рублей)***8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств****8.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов**

По данным на 1 июля 2015 г. и на 1 июля 2014 г. Банк имел следующие остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования:

	<i>На 1 июля 2015 г.</i>	<i>На 1 января 2015 г.</i>
Остатки на счета фонда обязательного резервирования	1 890 979	1 323 506
Остатки на счетах с обязательным неснижаемым остатком	939	959

По данным на 1 июля 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.

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.

(в тысячах российских рублей)

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.

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 обзореваются 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.

(в тысячах российских рублей)

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.

Банк не осуществляет операции, связанные с передачей рисков третьим лицам.

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 июля 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
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	72 141	-	112 731	-	184 872
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9 701 386	-	-	-	9 701 386
2.1. Обязательные резервы	1 890 979	-	-	-	1 890 979
3. Средства в кредитных организациях	234 902	11 060	3 466 504	549 091	3 712 466
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 985 406	-	83 427 867	83 427 223	117 413 273
5. Чистая ссудная задолженность	61 649 040	-	100 439 240	99 673 504	162 088 280

(в тысячах российских рублей)

6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 664 935	-	-	-	10 664 935
8 Требования по текущему налогу на прибыль	63	-	-	-	63
9 Отложенный налоговый актив	1 139 437	-	-	-	1 139 437
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	172 990	-	-	-	172 990
11. Прочие активы	19 177 638	73	853 143	730 922	20 030 854
12. Всего активов	136 797 940	11 133	188 299 484	184 380 740	325 108 556
II. ПАССИВЫ					
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	12 000 000	-	-	-	12 000 000
14. Средства кредитных организаций	18 510 743	31 101	16 179 333	12 906	34 721 177
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	136 565 426	536	814 085	536	137 380 047
15.1. Вклады физических лиц	1 527 730	-	130 161	-	1 657 891
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 163 290	-	91 240 596	90 521 031	96 403 886
17. Выпущенные долговые обязательства	10 000 000	-	-	-	10 000 000
20. Прочие обязательства	873 153	-	882 204	664 737	1 755 357
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 674 404	-	-	-	1 674 404
22. Всего обязательств	184 787 016	31 637	109 116 218	91 199 210	293 934 871

Страновая концентрация активов и обязательств на 1 января 2015 г. (тыс. руб.)

Наименование статьи	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье (кроме СНГ)	В т.ч. Нидерланды (более 5%)	Итого
I. АКТИВЫ					
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	4 118 622	-	1 293 287	-	5 411 909

(в тысячах российских рублей)

Наименование статьи	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье (кроме СНГ)	В т.ч. Нидерланды (более 5%)	Итого
активы, имеющиеся в наличии для продажи					
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
II. ПАССИВЫ	—	—	—	—	
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

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В 2 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 2 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 2 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.

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

(в тысячах российских рублей)

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 июля 2015 г.				на 1 января 2015 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	165 320 231	855 106	1 247 928	22 295 275	106 056 105	393 751	22 477	24 390 435
Задолженность по ссудам акционерам банка и процентам по ним	96 946 231	641 131	0	638 724	54 596 370	231 013	-	705 592
Объем реструктурированной задолженности	2 766 926	43 172	-	-	9 716 543	39 933	-	-
Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов	1.67%	5.05%	-	-	9,2%	10,1%	-	-
Объем просроченной задолженности	170	5	0	4 713	170	5	0	6 531
Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов	0	0	0	0	0.00%	0.00%	0.00%	0.03%
Категории качества:	X	X	X	X	X	X	X	X
I	149 780 553	798 879	1 225 451	22 250 730	82 015 859	310 821	0	24 341 840
II	13 782 696	41 291	0	38 355	15 826 615	56 185	0	43 864
III	751 812	14 931	0	0	8 073 461	26 740	0	0
IV	850 000	0	0	0	0	0	0	0
V	155 170	5	22 477	6 190	140 170	5	22 477	4 731
Расчетный резерв на возможные потери	903 264	X	X	X	2 032 914	X	X	X
Расчетный резерв с	711 510	X	X	X	638 958	X	X	X

(в тысячах российских рублей)

учетом обеспечения								
Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего	711 510	492	22 477	6 621	638 958	3 558	22 477	5 421
в том числе по категориям качества:								
II	71 370	411	0	431	94 198	399	0	690
III	51 470	76	0	0	404 590	3 154	0	0
IV	433 500	0	0	0	0	0	0	0
V	155 170	5	22 477	6 190	140 170	5	22 477	4 731

Сведения об активах с просроченными сроками погашения на 1 июля 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	165 320 231	170	-	-	-	170	903 264	711 510
в том числе:								
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	150 434 402	170	-	-	-	170	810 983	703 474
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	14 885 829	-	-	-	-	-	92 281	8 036
Требования по получению процентных доходов по требованиям	855 106	5	0	0	0	5	-	492
Ценные бумаги	1 247 928	-	-	-	-	-	22 477	22 477
Прочие требования	22 295 275	4 713	127	505	940	3 141	6 621	6 621
ИТОГО:	189 718 540	4 888	127	505	940	3 316	932 362	741 100

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	26 317 625	-	-	-	-	-	100 542	25 810

(в тысячах российских рублей)

операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг								
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 о реструктурированных активах и видах реструктуризации (тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Требования по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	
		на 1 июля 2015 г.	на 1 января 2015 г.
I	Объем реструктурированной задолженности	2 766 926	9 716 543
II	Задолженность по видам реструктуризации	x	x
1	увеличение срока возврата основного долга	2 766 926	3 290 703
2	снижение процентной ставки	476 000	6 901 840
3	увеличение суммы основного долга	1 844 625	2 328 847
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 июля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
1	Неиспользованные кредитные линии	125 023 354	140 084 232
2	Резерв на возможные потери, сформированный по неиспользованным кредитным линиям	586 408	252 392
3	Аккредитивы	1 246 987	5 032 031
4	Резерв на возможные потери, сформированный по аккредитивам	8 353	778
5	Выданные гарантии и поручительства	19 817 111	18 618 305
6	Резерв на возможные потери, сформированный по выданным гарантиям и поручительствам	154 828	133 144
7	Производные финансовые инструменты:	279 698 981	649 796 334
7.1	форвард	31 172 552	26 420 973
7.2	опцион	8 595 160	16 493 356
7.3	своп	239 931 269	606 882 005

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

(в тысячах российских рублей)

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 июля 2015 г.	На 1 января 2015 г.
Всего получено обеспечения, в том числе:	162 377 247	220 340 524
I категории качества, в т.ч.	76 365 998	115 893 360
Гарантии и поручительства	68 496 288	98 421 603
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	7 869 710	17 471 757
II категории качества, в т.ч.	32 841 047	47 643 173
Гарантии и поручительства	29 675 175	35 476 588
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	3 165 872	12 166 585
Прочее (не принятое в уменьшение расчетного резерва), в т.ч.	53 170 202	56 803 991
Гарантии и поручительства	53 170 202	56 803 991
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 2 квартала 2015 нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Банк осуществляет оценку и управление ликвидностью на основе показателей ликвидности, установленных ЦБ РФ. На 1 июля данные показатели составляли:

	<i>На 1 июля 2015 г. %</i>	<i>На 1 января 2015 г. %</i>	<i>Законодательно установленный уровень</i>
Н2 "Норматив мгновенной ликвидности" (активы могут быть получены или реализованы в течение одного дня / обязательства могут быть погашены по требованию)	71.42	48.20	>15,0
Н3 "Норматив текущей ликвидности" (активы могут быть получены или реализованы в течение 30 дней / обязательства могут быть погашены в течение 30 дней)	92.97	71.26	>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)	29.98	59.14	<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.

(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 июля 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)
Доход на покрытие операционных рисков	27 766 073	11 167 891	13 646 486
Средний доход на покрытие операционных рисков	17 526 817	11 466 280	9 692 514
Операционный риск (15% от среднего дохода на покрытие операционных рисков)	2 629 023	1 719 942	1 453 877

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 июля 2015 года численность управленческого персонала составляла 7 человек (на 1 июля 2014 – 6 человек).

Вознаграждение основного управляющего персонала включают в себя следующие позиции (тыс. руб.):

Расходы по текущему вознаграждению	На 1 июля 2015 г.	На 1 июля 2014 г.
Заработная плата и премии	45 011	36 737
Прочие расходы на персонал	7 523	3 384
Налоги и и отчисления по заработной плате	7 649	3 013
Отчисления в НПФ	817	588
Всего вознаграждений	61 000	43 722

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на отчетную дату, а также соответствующие суммы расходов и доходов за 1 квартал представлены ниже (в тыс. руб.):

Наименование показателя	1 квартал 2015				1 квартал 2014			
	<i>Головная организация</i>	<i>Основной управленческий персонал</i>	<i>Другие связанные стороны</i>	<i>Всего операций со связанными сторонами</i>	<i>Головная организация</i>	<i>Основной управленческий персонал</i>	<i>Другие связанные стороны</i>	<i>Всего операций со связанными сторонами</i>
Операции и сделки								
Средства в кредитных организациях	555 793	-	419 656	975 448	885 982	-	256 089	1 142 072
Ссуды, в том числе:	97 940 085	1 719	212 743	98 154 547	50 253 826	404	924 210	51 178 440
просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по ссудам	993 854	54	12 743	1 006 597	-	12	109 200	109 200
Производные финансовые инструменты (актив)	83 426 409	-	814	83 427 223	20 643 402	-	5 405	20 648 808
Средства кредитных организаций	11 585	-	13 437 599	13 449 184	14 170 212	-	2 418 605	16 588 817
Средства клиентов	536	42 710	287	43 533	33 529	36 197	574 961	644 687
Производные финансовые инструменты (обязательство)	90 511 021	-	10 010	90 521 031	21 215 874	-	-	21 215 874
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	489 999	-	-	489 999
Безотзывные обязательства	-	-	-	-	668 058 224	-	8 977 371	677 035 595
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	4 684 907	-	74 655	4 759 561

Наименование показателя	1 квартал 2015				1 квартал 2014			
	<i>Головная организация</i>	<i>Основной управленческий персонал</i>	<i>Другие связанные стороны</i>	<i>Всего операций со связанными сторонами</i>	<i>Головная организация</i>	<i>Основной управленческий персонал</i>	<i>Другие связанные стороны</i>	<i>Всего операций со связанными сторонами</i>
Финансовый результат								
Процентные доходы, всего, в том числе:	4 038 117	-	126 646	4 164 763	550 144	-	153 110	703 254
от ссуд, предоставленных кредитными организациями	4 044 836	-	126 646	4 171 482	550 144	-	153 110	703 254
Ссуды, предоставляемые	-	76	-	76	-	19	-	19

(в тысячах российских рублей)

клиентами			-				-	
Процентные расходы, всего, в том числе:	257 613	-	31 873	289 486	54 376	-	60 823	115 199
По привлеченным средствам кредитных организаций	257 613	-	31 873	289 486	54 329	-	41 309	95 638
По привлеченным средствам от клиентов	-	89	-	89	47	153	19 515	19 715
По выпущенным долговым обязательствам		-	-		20 647	-	-	20 647
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 521 761)	-	344 873	(1 176 887)	(2 382 659)	-	(15 528 186)	(17 910 845)
Чистые доходы от операций с валютой	4 654 711	-	-	4 606 605	(959 302)	-	90 789	(868 513)
Чистые доходы от переоценки валюты	(4 913 376)	-	-	(5 028 909)	(590 507)	-	6 500	(584 007)
Комиссионные доходы	111 621	-	3 513	115 135	38 623	-	5 442	44 065
Комиссионные расходы	27 756	-	5 040	32 796	353	-	1 233	1 585

Руководство Банка считает, что операции со связанными сторонами совершались на условиях, существенно не отличающихся от рыночных.

Генеральный директор

Люк Траенс

Главный бухгалтер

Наталья Лондаренко

5 августа 2015 г.

М.П.



Признаки состава отчетности
на 01.07.2015 года

Наименование кредитной организации
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) 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..05.08.2015
Адрес сайта.....ing.ru
Генеральный директор

М.П.

Главный бухгалтер

Исполнитель Матвеева Н.Н.
Телефон: 771-79-53

04.08.2015

Контрольная сумма : 6448
Версия файла описателей (.РАК) : 28.04.2015



Траенс Л.

Лондаренко Н.Н.