

Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) Акционерное общество
за 2015 год

Март 2016 г.

**Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) Акционерное общество**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) Акционерное общество за 2015 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год	11
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	14
Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	20
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	23
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	25

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) Акционерное общество

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) Акционерное общество (далее - «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., а также пояснительной информации (пункты 1.1-1.2, 1.7-1.8 и 2-11).

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) Акционерное общество по состоянию на 1 января 2016 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации (далее «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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 2015 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 2015 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных 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 2015 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными 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 2015 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 2015 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»

31 марта 2016 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) Акционерное Общество
Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 2495 выдано Центральным банком Российской Федерации 28 мая 2002 г. (обновлено 31 марта 2015 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 «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 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	217179	304888
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	16732266	3998614
2.1	Обязательные резервы	8.1	2112141	1323506
3	Средства в кредитных организациях	5.1	4892523	6538543
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2; 5.3	121674709	174134448
5	Чистая ссудная задолженность	5.4	162213010	112077229
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.5	10637926	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	6.3	829890	1505087
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.8	251944	94024
11	Прочие активы	5.9	24994036	18465839
12	Всего активов	9.1	342443546	322985526
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.10	8500000	16013595
14	Средства кредитных организаций	5.10	20074679	23101506
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11	152412802	69783215
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		1887525	1673060
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3	117443518	176520141
17	Выпущенные долговые обязательства	5.12	10000000	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		25317	0
20	Прочие обязательства	5.9	1295380	1080172
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		2452129	4846548
22	Всего обязательств	9.1	312203825	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

126	Резервный фонд	2.15	500001	500001
127	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		144065	-232098
128	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		14157	14157
129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		13558279	18642151
130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.1	6023209	2716128
131	Всего источников собственных средств		30239721	31640349
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
132	Безотзывные обязательства кредитной организации		1056502943	1090170189
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		13787534	23650335
134	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: (495) 771-79-53

28.03.2016
Контрольная сумма : 43418
Версия файла описателей (.PAK): 28.04.2015



Чайкин М.М.

Лондаренко Н.Н.

Матвеева Н.Н.

31.03.2016

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

тыс. руб.

Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	Код пояснения	Код печати	Код реклассификации
1	3	4	5	5.1	5.2	5.3
I. АКТИВЫ						
1. Денежные средства	5.1	217179	304888			
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	16732266	3998614			
2.1. Обязательные резервы	8.1	2112141	1323506			
3. Средства в кредитных организациях	5.1	4892523	6538543			
4. Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2; 5.3	121674709	17413448			
5. Чистая ссудная задолженность	5.4	162213010	112077229			
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.5	10637926	5411909			
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0		012-Операции по статье не осуществлялись	не	
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0		012-Операции по статье не осуществлялись	не	
8. Требования по текущему налогу на прибыль		63	454945			
9. Отложенный налоговый актив	6.3	829890	1505087			
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.8	251944	94024			
11. Прочие активы	5.9	24994036	18465839			
12. Всего активов	9.1	342443546	322985526			
II. ПАССИВЫ						
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.10	8500000	16013595			
14. Средства кредитных организаций	5.10	20074679	23101506			
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11	152412802	69783215			
15.1. Вклады (средства) физических лиц в том числе иждивенцев		1887525	1673060			
16. Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3	117443518	176520141			
17. Выпущенные долговые обязательства	5.12	10000000	0			
18. Обязательство по текущему налогу на прибыль		0		012-Операции по статье не осуществлялись	не	
19. Отложенное налоговое обязательство		25317	0			
20. Прочие обязательства	5.9	1295380	1080172			
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон		2452129	4846548			
22. Всего обязательств	9.1	312203825	291345177			
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
23. Средства акционеров (участников)	5.14	10000010	10000010			
24. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0		012-Операции по статье не осуществлялись	не	
25. Эмиссионный доход		0		012-Операции по статье не осуществлялись	не	
26. Резервный фонд	2.15	500001	500001			
27. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		144065	-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	6023209	2716128			
31. Всего источников собственных средств		30239721	31640349			
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
32. Безотзывные обязательства кредитной организации		1056502943	1090170189			
33. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		13787534	23650335			
34. Условные обязательства некредитного характера		0		012-Операции по статье не осуществлялись	не	

Форма 806 контролируется

Контрольная сумма 143418

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2015 год

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 соответств- ющий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		17989555	9573255
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		12613611	4414606
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3190243	3088202
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		18295	93198
1.4	от вложений в ценные бумаги		2167406	1977249
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		15196122	6852372
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		3121008	2606375
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		11381414	3555847
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		693700	690150
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2793433	2720883
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:		-3088095	372700
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-5454	602
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-294662	3093583
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-10172535	-1533196
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.5	263999	-90683
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-19798722	-19965863
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	37178974	23666921
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		1277808	886541
13	Комиссионные расходы		258581	176579
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		22477	598
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		2385437	-1216729
17	Прочие операционные доходы		1485336	673830
18	Чистые доходы (расходы)		12089531	5338423
19	Операционные расходы		4129513	3363372
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		7960018	1975051
21	Возмещение (расход) по налогам	6.3	1936809	-741077
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3.1	6023209	2716128
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0

123.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		6023209	2716128

Генеральный директор

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.

Исполнитель
Телефон: (495) 771-79-53

Матвеева Н.Н.

28.03.2016

Контрольная сумма : 30676

Версия файла описателей (.РАК) : 28.04.2015



31.03.2016

за 2015 год

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

Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года	Код пояснения	Код печати	Код реклассификации
	3	4	5	5.1	5.2	5.3
1.Процентные доходы, всего, в том числе:		17989555	9573258			
1.1.От размещения средств в кредитных организациях		12613611	4414606			
1.2.От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3190243	3088202			
1.3.От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		18295	93198			
1.4.От вложений в ценные бумаги		2167406	1977249			
2.Процентные расходы, всего, в том числе:		15196122	6852372			
2.1.По привлеченным средствам кредитных организаций		3121008	2606375			
2.2.По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		11381414	3555847			
2.3.По выпущенным долговым обязательствам		693700	690150			
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2793433	2720883			
4.Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравн.к ней задолженности, ссудам, разн. на к/счетах, а также на проч. проц. доходам, всего, в том числе:		-3088095	372700			
4.1.Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-5454	602			
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-294662	3093583			
6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-10172535	-1533196			
7.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		263999	-90683			
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0	02-Операции по статье не осуществлялись		
9.Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-19798722	-19965863			
10.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		37178974	23666921			
11.Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0	02-Операции по статье не осуществлялись		
12.Комиссионные доходы		1277808	886541			
13.Комиссионные расходы		258581	176579			
14.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		22477	598			
15.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0	02-Операции по статье не осуществлялись		
16.Изменение резерва по прочим потерям		2385437	-1216729			
17.Прочие операционные доходы		1495336	673830			
18.Чистые доходы (расходы)		12089531	5338423			
19.Операционные расходы		4129513	3363372			
20.Прибыль (убыток) до налогообложения		7960018	1975051			
21.Возмещение (расход) по налогам		1936809	-741077			
22.Прибыль (убыток) после налогообложения		6023209	2716128			
23.Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0	02-Операции по статье не осуществлялись		
23.1.распределение между акциями (участниками) в виде дивидендов		0	0	02-Операции по статье не осуществлялись		
23.2.отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0	02-Операции по статье не осуществлялись		
24.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		6023209	2716128			

Контрольная сумма :30676

Банковская отчетность		
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 01.01.2016 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	40947456.0	9273159.0	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 государ- ственных 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		0.0		0.0

	заем) без ограничения срока привлечения				
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:		16934174.0	14245684.0	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:		5987612.0	3313279.0	2674333.0
1.8.3.1	текущего года		5987612.0	3313279.0	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:		10932405.0	10932405.0	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>		10932405.0	10932405.0	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:		45008.0	2411.0	42597.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		316.0	-443.0	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		16889166.0	14243273.0	2645893.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	7	189378700.0	2560814.0	186817886.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	7	189378700.0	2560814.0	186817886.0

12.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7	189392857.0	2561573.0	186831284.0
13	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
13.1	Достаточность базового капитала	7	12.7	X	15.5
13.2	Достаточность основного капитала	7	12.7	X	15.5
13.3	Достаточность собственных средств (капитала)	7	21.6	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 пояснений	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		172218487	171788555	46213591	131075419	130178865	33660696
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		34198321	34198321	0	26460744	26460744	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		16949445	16949445	0	5303502	5303502	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		17248876	17248876	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:		114162826	114159729	22831946	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		28920	28920	5784	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", и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		48422811	48419714	9683943	59723878	59722940	11944776
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		97842	97842	48921	1959764	1959764	979882
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	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 рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		97842	97842	48921	1959764	1959764	979882
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		23759498	23332663	23332663	16298784	15409589	15409589
1.4.1	1.4.1 судебная задолженность юридических лиц		11877149	11877149	11877149	5623375	5012117	5012117
1.4.2	1.4.2 судебная задолженность физических лиц		38716	37536	37536	32433	31377	31377
1.4.3	1.4.3 требования банка к контрагенту по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возврат		8313407	8277208	8277208	3755476	3735838	3735838
1.4.4	1.4.4 вложения в ценные бумаги		192349	192349	192349	3171366	3148889	3148889
1.4.5	1.4.5 прочие вложения		3337877	2948421	2948421	3716134	3481368	3481368
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "4"		41	41	62	0	0	0
12	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		24219132	24219132	1482475	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		24219132	24219132	1482475	17945267	17945267	1046513
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		27576476	25293434	37940151	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		27576476	25293434	37940151	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:		176209811	173757682	20997741	166547487	166161173	30453482
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		13261363	12889377	12422523	23033890	22899968	22345174
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		29203080	29203080	7030892	29750368	29707121	7327132
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		7721629	7721629	1544326	3905882	3905882	781176
4.4	по финансовым инструментам без риска		126023739	123943596	0	109857347	109848202	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		123546542		8690713	157289304		38068624

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных 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 страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов:

Standart & 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	9.6	3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9.4	15204563.0	11774366.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		1171477.0	902821.0
7.1.1	общий		771789.0	757468.0
7.1.2	специальный		399688.0	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		561100.0	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	6197144	680183	5516961
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2.13	3730862	3088346	642516
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		14153	-13745	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		2452129	2065815	386314
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	-4460233	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	24014914.0	24058290.0	31858290.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		290919309.0	335868760.0	383194654.0	449200268.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7	8.3	7.2	6.3	7.1

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 34609100, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 28787542;

1.2. изменения качества ссуд 2172611;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,

установленного Банком России 2392139;

1.4. иных причин 1256808.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 31520754, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 28547393;

2.3. изменения качества ссуд 485700;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 1230853;

2.5. иных причин 1256808.

Генеральный директор

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.

Исполнитель Матвеева Н.Н.
Телефон: (495) 771-79-53

23.03.2016

Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 :52495

ф.0409808 Раздел 2:
Подраздел 2.1 :36006
Подраздел 2.2 :8579
Подраздел 2.2 :11154

ф.0409808 Раздел 3 :9519
ф.0409808 Раздел 4 :7795
Справочно :10054

Версия файла описателей (.PAK) :28.04.2015



31.03.2016

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 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

процентах

В

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7	5.0	12.7	15.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7	6.0	12.7	15.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7	10.0	21.6	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	39.9	48.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.5	50.0	171.2	71.3
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9.5	120.0	33.5	59.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное Минимальное	23.2 0.5
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	206.5	186.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, 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 расчете 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	342443546
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)		-82642968
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		54006
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		33329456
7	Прочие поправки		2264731
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		290919309

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	187080227.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		187080227.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		16664178.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		16869078.0
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:		33533256.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			

12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	36922365.0
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	54006.0
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:	36976371.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), * всего:	170113547.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	136784092.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	33329456.0
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:	290919309.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	8.3

Генеральный директор

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.

Исполнитель
Телефон: (495) 771-79-53

М.П.
Матвеева Н.Н.

21.03.2016

Контрольная сумма: Ф.113 :52353
Ф.113 Раздел 2.1 :5892
Ф.113 Раздел 2.2 :19930

31.03.2016

Версия файла описателей (.PAK): 28.04.2015

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 01.01.2016 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:		-30883977	-20221858
1.1.1	проценты полученные		17896082	9788466
1.1.2	проценты уплаченные		-15032329	-6940345
1.1.3	комиссии полученные		1140516	943533
1.1.4	комиссии уплаченные		-258581	-176579
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		-11277870	-677329
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-19798722	-19965863
1.1.8	прочие операционные доходы		1479889	606575
1.1.9	операционные расходы		-3506441	-3354309
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1526521	-446007
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		53560729	9618893
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-788635	1161893
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		55271863	-112452125
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-29114560	58042374
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-6751038	-11647200
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-7513595	-39555955
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-8569701	-9297819
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		100004613	16313031
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-59076623	116783628
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		10000000	-10000000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		98404	271067
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		22676752	-10602965
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"		-14211822	-615206

12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		9759200	11815875
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-199324	-48267
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		5089	540628
12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-4646857	11693030
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	13.1	-7800000	-680000
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-7800000	-680000
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-18607	3139668
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		10211288	3549733
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	15.1	9518539	5968806
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	15.1	19729827	9518539

Генеральный директор

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.

Исполнитель
Телефон: (495) 771-79-53

Матвеева Н.Н.

25.03.2016
Контрольная сумма :22763
Версия файла описателей(.PAK):28.04.2015



31.03.2016

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

**ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ)
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**

За 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	6
1.4	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации	6
1.5	Налогообложение	7
1.6	Информация о перспективах развития	8
1.7	Основа подготовки отчетности	9
1.8	Отчетный период и единицы измерения	9
2.	Основные положения учетной политики	9
2.1	Изменения в учетной политике в отчетном году	9
2.2	Финансовые активы и обязательства	10
2.3	Денежные средства и их эквиваленты	12
2.4	Договоры «РЕПО» и обратного «РЕПО» и залоговые операции с ценными бумагами	13
2.5	Производные финансовые инструменты	13
2.6	Заемные средства	14
2.7	Обесценение финансовых активов	14
2.8	Прекращение признания финансовых активов и обязательств	15
2.9	Финансовые гарантии	16
2.10	Налогообложение	16
2.11	Основные средства	17
2.12	Нематериальные активы	17
2.13	Резервы	18
2.14	Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам	18
2.15	Уставный капитал	18
2.16	Условные активы и обязательства	19
2.17	Признание доходов и расходов	19
2.18	Пересчет иностранных валют	20
2.19	Изменения в учетной политике в будущем	20
3.	Информация о финансовом положении кредитной организации	22
3.1	Информация о выплатах дивидендов по акциям	22
3.2	Сегменты деятельности и сведения о прекращенной деятельности	22
4.	Существенные учетные суждения и оценки	22
5.	Сопроводительная информация к балансу	24
5.1	Денежные средства и их эквиваленты	24
5.2	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25
5.3	Справедливая стоимость финансовых инструментов	27

5.4	Ссудная и приравненная к ней задолженность	29
5.5	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	32
5.6	Прочее участие.....	33
5.7	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	33
5.8	Состав, структура основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности ..	34
5.9	Прочие активы и обязательства	35
5.10	Средства кредитных организаций и Банка России.....	36
5.11	Средства клиентов	37
5.12	Выпущенные долговые ценные бумаги	38
5.13	Информация о просроченной задолженности Банка	38
5.14	Капитал	38
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	38
6.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	39
6.1	Убытки и суммы восстановления по каждому виду актива	39
6.2	Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков	39
6.3	Налогообложение.....	39
6.4	Система оплаты труда	40
6.5	Исследования и разработки	41
7.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....	41
8.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	43
8.1	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов.....	43
8.2	Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон	43
9.	Информация о принимаемых Банком рисках	43
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	45
9.2	Кредитный риск	48
9.3	Страновой риск.....	52
9.4	Рыночный риск	53
9.5	Риск ликвидности	56
9.6	Операционный риск.....	57
9.7	Правовой риск	59
9.8	Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	61
9.9	Стратегический риск	61
10.	Информация по сегментам	62
11.	Информация об операциях со связанными сторонами.....	66

*(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»).

В соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», вступившего в силу с 1 сентября 2014 г., Устав Банка был приведен в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации. В рамках этого Банк изменил свою организационно правовую форму с Закрытого акционерного общества (ЗАО) на Непубличное Акционерное общество (АО). Решением внеочередного Общего собрания акционеров Устав Банка был утвержден в новой редакции (протокол № 52 Общего Собрания Акционеров от 02.02.2015 года). Изменения в учредительные документы были зарегистрированы в Едином государственном реестре юридических лиц 23.03.2015г. за основным государственным регистрационным номером (ГРН) 2157700057755; генеральная лицензия на осуществление банковских операций №2495 с новым наименованием Банка выдана Центральным банком Российской Федерации 31.03.2015г.

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 40 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 289 человек (в 2014 году – 319 человек).

Начиная с декабря 2004 года, Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

По состоянию на 1 января 2016 г. в собственности следующих акционеров находилось 100% находящихся в обращении акций.

Акционеры	2015 г. %	2014 г. %
ИНГ Банк Н.В.	99,9902	99,9902
Ван Звамен Холдинг Б.В.	0,0098	0,0098
Итого	100,0000	100,0000

(в тысячах российских рублей)

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 января 2016 г.:

- К. Сапожникова;
- М. Балтуссен;
- Т. Бодор;
- Михель де Хаан;
- Ерун Вос;
- Бернард Зонневельд;
- Эрнст Хофф;
- С. Верховен

Члены совета директоров не являются владельцами акций (долей) Банка.

Правление Банка по состоянию на 1 января 2016 г.:

- М. Чайкин;
- Н. Лондаренко;
- Н. Сидорова;
- О. Крылов;
- 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.

(в тысячах российских рублей)

1.3 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка (аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)

В 2011-2015 годах основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат Банка, являлись операции на рынке валютно-обменных операций, привлечение/размещение средств корпоративных клиентов. Банк также активно работал на межбанковском рынке, как с российскими, так и зарубежными кредитными организациями. Кредитование – одно из основных направлений деятельности Банка.

В 2015 году ситуация на рынке ценных бумаг была разнонаправленной в течение года, тем не менее торговый результат Банка составил более 7 000 000 тыс. руб.

В структуре операционного дохода наибольший удельный вес приходится на долю чистого процентного дохода. Объем чистого процентного дохода, полученного в 2015 году, составил 2 793 433 тыс. руб. (против 2 720 883 тыс. руб. в 2014 году).

Инвентаризация статей баланса

По состоянию на 1 января 2016 г. Банком была проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов. Результаты инвентаризации оформлены актами, по результатам инвентаризации излишков и недостач не выявлено.

По состоянию на 1 января 2016 г. была проведена сверка обязательств и требований Банка по срочным операциям, а также дебиторской и кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

В первый рабочий день 2016 года Банком была обеспечена выдача выписок по лицевым счетам юридических и физических лиц с остатками по состоянию на 1 января 2016 г. В период подготовки годового отчета возражений от клиентов физических и юридических лиц по остаткам на их счетах по состоянию на 1 января 2016 г. не поступало, таким образом, в соответствии с условиями заключенных договоров, указанные остатки по состоянию на 1 января 2016 г. считаются подтвержденными полностью.

1.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации (аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)

В 2015 году российская банковская система функционировала в условиях экономической рецессии, вызванной снижением цен на нефть, резким ослаблением курса рубля в конце 2014 года, финансовыми санкциями со стороны ряда западных стран, а также возросшей неопределенностью экономической и фискальной политики, а также сохраняющимися геополитическими рисками. Резкое падение доходов населения вызвало рекордное сокращение частного потребления и спад потребительского кредитования вкупе с ростом неплатежей. В корпоративном секторе санкции и ужесточение внешних и внутренних условий финансирования вызвали спад инвестиционной активности, хотя частично эффекты были компенсированы улучшением финансового положения компаний-экспортеров из-за снижения курса рубля. После вынужденного повышения ставки ЦБ до 17% в декабре 2014 года в 2015 года регулятор ее уверенно снижал, и к концу года она достигла отметки 11%. Однако дальнейшее снижение было приостановлено в связи с увеличением

(в тысячах российских рублей)

инфляционных рисков и ослаблением курса рубля, угрожая финансовой стабильности. Все эти факторы привели к снижению доступности капитала, увеличению стоимости фондирования и повышению конкуренции за качественных заемщиков. Это вместе с ухудшением перспектив экономического роста может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. Однако риски, связанные с непредсказуемостью экономической и бюджетной политики сохраняются, и общая макроэкономическая и финансовая стабильность в экономике будет в значительной степени зависеть от предпринимаемых правительством мер по реформированию системы управления, оптимизации бюджетной политики, реализации структурных реформ.

1.5 Налогообложение

(аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)

Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм налогового законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные налоговые проверки в отношении правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое вступило в силу 1 января 2012 г., предусматривает право налоговых органов Российской Федерации на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по контролируемым сделкам. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок с независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила контроля за ценами, установленные в части второй налогового кодекса.

Действующие в России правила в области трансфертного ценообразования существенно увеличили нагрузку на налогоплательщиков по соблюдению налогового законодательства в сравнении с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, в частности, бремя доказывания соответствия применяемых цен рыночному уровню переложено с российских налоговых органов на налогоплательщиков. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным после 1 января 2012 г., но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы признаются после 1 января 2012 года (за исключением некоторых типов сделок).

(в тысячах российских рублей)

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Банком в контролируемых сделках, и доначислить применимые налоги, если Банк не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Для этих целей Банком должна быть представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подтвержденная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

По состоянию на 1 января 2016 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

1.6 Информация о перспективах развития

(Аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)

Несмотря на сложности в геополитической сфере и нестабильность финансовых рынков, Банк намерен сохранить позиции одного из ведущих корпоративных банков. Банк продолжает работу, нацеленную на укрепление связей с клиентами из числа лидеров различных секторов российской экономики, в том числе углубляет знания соответствующих секторов; в соответствии с нуждами существующих и потенциальных клиентов совершенствует продуктовое предложение и развивает свою инфраструктуру; повышает уровень обслуживания; участвует в развитии российского финансового рынка.

Банк работает над развитием отношений с региональными корпоративными клиентами, в том числе через Представительство, открытое в г. Санкт-Петербург и операционные офисы в Липецке и Калуге.

Банк намерен развивать взаимовыгодное сотрудничество с российскими банками с государственным участием, структурируя в интересах клиентов совместные сделки в рублях и/или иностранной валюте.

В сфере развития продуктового предложения, Банк планирует дальнейшее расширение линейки деривативных продуктов, продажи и развитие предложения реверсивного факторинга, совершенствование решений по оптимизации управления ликвидностью групп связанных компаний. Банк будет развивать предложения по ведению рублевых счетов и осуществлению рублевых расчетов для банков и банковских институтов нерезидентов. Дальнейшее развитие услуг в сфере торгового финансирования также является одной из приоритетных задач.

Банк продолжает осуществление мероприятий, направленных на усиление базы фондирования и ее диверсификации. Принято решение о регистрации новой программы биржевых облигаций суммарным объемом 40 млрд. рублей. Решение о размещении зарегистрированных облигаций будет принято исходя из рыночной ситуации, а также потребностей Банка в дополнительном фондировании программ корпоративного кредитования. На 1 января 2016 г. у Банка зарегистрирован проспект ценных бумаг на сумму 40 млрд. рублей, из которых размещено облигаций на сумму 10 млрд. рублей.

Банк продолжит совместно с Национальной валютной ассоциацией, Национальной фондовой ассоциацией, НАУФОР, Московской межбанковской валютной биржей и другими организациями участвовать в развитии российского финансового рынка.

(в тысячах российских рублей)

1.7 Основа подготовки отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России от 25 октября 2013 г. «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» № 3081-У.

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ») Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением части финансовых инструментов (торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты), которые оценивались по справедливой стоимости.

1.8 Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период – с 1 января 2015 г. по 31 декабря 2015 г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях, по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – "тыс.руб."), если не указано иное.

Полная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 год, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, будет размещена на странице в Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу www.ing.ru.

2. Основные положения учетной политики

2.1 Изменения в учетной политике в отчетном году

В 2015 году бухгалтерский учет в Банке производился на основе правил, установленных Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П от 16 июля 2012 г.

Учетная политика на 2015 год отличалась от Учетной политики на 2014 год по одной позиции:

Изменение учета операций с ценными бумагами, полученными в качестве обеспечения по сделкам обратного репо.

С 2015 года Банк, на основании Письма 215-Т от 22.12.2014 «О Методических рекомендациях «О бухгалтерском учете договоров репо», ведет учет ценных бумаг, полученные в качестве обеспечения по сделкам обратного репо, на внебалансовых счетах 91314, открываемых в разрезе конкретных сделок и ценных бумаг (ISIN-ов).

Основной эффект от изменения учета состоит в неттинге балансовых требований и обязательств по возврату бумаг, полученных в качестве обеспечения (далее – «чужие»

(в тысячах российских рублей)

бумаги). На балансе отражаются только обязательства по возврату «чужих» бумаг, в случае если они были реализованы по сделке продажи. В случае если «чужие» бумаги были переданы в качестве обеспечения, требования и обязательства по их возврату отражаются на внебалансовых счетах.

Учет ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам прямого репо, ведется на балансовых и/или внебалансовых счетах в зависимости от того, кому в соответствии с экономическим смыслом принадлежат риски и выгоды от владения ценными бумагами:

- а. если в прямое репо переданы бумаги из собственного портфеля ценных бумаг, учет переданных ценных бумаг ведется на балансовых счетах 50X18
- б. если в прямое репо переданы бумаги, полученные в качестве обеспечения по сделкам обратного репо («чужие»), то учет таких бумаг ведется на группе внебалансовых счетов – 91419, открываемых в разрезе конкретных сделок и ценных бумаг (ISIN-ов).

2.2 Финансовые активы и обязательства

В балансе финансовые и нефинансовые активы и обязательства по состоянию на 1 января 2016 г. отражены по первоначальной стоимости (с созданием резерва на возможные потери либо учета амортизации) за исключением:

- вложений в ценные бумаги торгового портфеля и портфеля для продажи – по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2016 г.;
- производные финансовые инструменты – по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2016 г.

Финансовые активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, приведены в рублях по официальному курсу ЦБ РФ за 31 декабря 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 соответствии с требованиями положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета

(в тысячах российских рублей)

производных финансовых инструментов» и положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

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

(в тысячах российских рублей)

Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Определение цели приобретения относится к компетенции Комитета по управлению активами и пассивами и/или Казначейства Банка и производится на момент принятия решения о приобретении актива.

Взаимозачет активов и обязательств

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого итога в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Прибыли и убытки при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- ▶ прибыль или убыток по финансовому активу, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, отражаются в составе отчета 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».

(в тысячах российских рублей)

2.4 Договоры «РЕПО» и обратного «РЕПО» и залоговые операции с ценными бумагами

Ценные бумаги, проданные по договорам продажи с обязательством обратного выкупа (договоры «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в балансе, а обязательства Банка перед контрагентом включаются в статьи «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации», «Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» в зависимости от статуса контрагента по сделке. Размещение средств по договорам обратной продажи (обратного «РЕПО») отражается в статьях «Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность» в зависимости от статуса контрагента по сделке. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход или процентный расход и начисляется в период действия договора.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в балансе. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются на внебалансе, в случае их реализации/продажи третьим лицам на балансе появляются обязательства по возврату этих бумаг. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражаются в балансе по справедливой стоимости.

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.

(в тысячах российских рублей)

2.6 Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед Центральным банком, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные кредиты.

2.7 Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или портфеля финансовых активов. Финансовый актив или портфель финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений банка в соответствии с Положением банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

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).

(в тысячах российских рублей)

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в отчете о финансовых результатах и подлежат восстановлению в случае продажи либо погашения актива.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, реструктурировать кредиты вместо получения в собственность обеспечения. В рамках реструктуризации могут быть увеличены сроки платежей, изменены суммы и ставки или заключены новые договора кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, и признается новый кредит.

Если реструктуризация кредита не обусловлена финансовыми трудностями заемщика (заемщик проходит «стандартную» процедуру реструктуризации), Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже.

Если реструктуризация кредита вызвана финансовыми трудностями заемщика и приводит к его обесценению, Банк отражает разницу между приведенной стоимостью новых денежных потоков и балансовой стоимостью до реструктуризации в качестве увеличения расхода по созданию резерва под обесценение в отчетном периоде.

2.8 Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне; а также
- Банк а) либо передал практически все риски и выгоды от актива, б) либо не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

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»),

(в тысячах российских рублей)

(включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или, в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о финансовых результатах.

2.9 Финансовые гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по стоимости, определенной в договоре, и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям признаются, аналогично резервам по ссудной задолженности.

Обязательства по финансовым гарантиям включены в статьи «Безотзывные обязательства кредитной организации» и «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства».

2.10 Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, которые отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Текущий налог на прибыль за отчетный год рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате корректировки сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

(в тысячах российских рублей)

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
Серверное и телекоммуникационное оборудование	4 года
Персональное вычислительное оборудование	4 года
Прочее ИТ оборудование	5 лет
Автомобили	4 года
Прочие (мебель и офисное оборудование)	5 лет
Неотделимые улучшения арендованного имущества/Капитальные вложения	На срок аренды

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

В бухгалтерском учете Банка имущество, являющееся собственностью Банка, учитывается обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося у Банка. Текущие затраты на ведение деятельности и капитальные затраты учитываются отдельно.

2.12 Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение. Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка в отчете о совокупном доходе.

(в тысячах российских рублей)

Сроки полезного использования объектов нематериальных активов представлены ниже:

Наименование	Годы
Программное обеспечение	по сроку договора
Лицензии без срока	5 лет

2.13 Резервы

Резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, резервы на возможные потери по прочим активам, резервы под операции с резидентами оффшорных зон, а также резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, по состоянию на 1 января 2016 г. и 1 января 2015 г. созданы в полном объеме в соответствии с нормативными требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

Банк создает резерв, если вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток экономических выгод.

2.14 Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата.

2.15 Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как добавочный капитал (эмиссионный доход). Резервный фонд составляет 5% от Уставного капитала и предназначен для покрытия возможных убытков, а также для увеличения уставного капитала в установленном законодательством Российской Федерации и учредителями (участниками) Банка порядке погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

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.

(в тысячах российских рублей)

2.18 Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по курсу на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о финансовых результатах по статье "Чистые доходы от переоценки иностранной валюты". Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. За 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 72,8827 руб. и 56,2584 руб. за 1 доллар США соответственно, и 79,6972 руб. и 68,3427 руб. за 1 евро соответственно.

2.19 Изменения в учетной политике в будущем

Учетная политика на 2016 год отличается от Учетной политики на 2015 год по следующим позициям:

Отражение результата сделок, у которых дата заключения отличается от даты расчетов более чем на 2 рабочих дня с учетом текущей справедливой стоимости

С 2014 года Банк, на основании «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (утв. Банком России 4 июля 2011 г. № 372-П) отражает на балансе срочные сделки и сделки с отсрочкой платежа, с момента заключения по текущей справедливой стоимости. На внебалансе отражаются как поставочные, так и беспоставочные сделки в размере номиналов и процентных и аналогичных им выплат, рассчитанных до срока окончания сделки.

Срочные сделки с ценными бумагами рассматриваются Банком по своей экономической сути как сделки с отсрочкой платежа. Банк работает исключительно со стандартными договорами, которыми предусматривается отсрочка платежа, связанная с рыночной практикой. Тем не менее, сделки, у которых дата заключения отличается от даты расчетов более чем на 2 рабочих дня, отражаются по текущей справедливой стоимости на балансе Банка. Сделки имеют краткосрочный характер, поэтому коэффициент дисконтирования не применяется. С 2016 года результат по таким сделкам (финансовый результат при продаже и балансовая стоимость вложения при покупке) отражается с учетом справедливой стоимости.

Отражение дисконта и премии по ценным бумагами торгового портфеля и портфеля для продаж.

Для бумаг, процентный доход корректируется с учетом реальной рыночной доходности бумаги. При стоимости бумаги выше номинала – учитывается премия (процентный доход снижается), при стоимости бумаги ниже номинала – доначисляется дисконтный доход.

(в тысячах российских рублей)

С 2016 года, в связи с изменениями, внесенными в «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П) учет премий ведется на отдельных символах отчета о финансовых результатах. Также Банк, начиная с 2016 года применяет данный подход и к торговому портфелю ценных бумаг.

Изменения в учете факторинговых операций

С 2016 года, в связи с изменениями, внесенными в «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П) учет дисконта ведется на тех же счетах (47803), что и сумма основного долга.

Изменения в учете основных средств и нематериальных активов

С 2016 года, в связи с введением в действие отраслевого стандарта "Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" (утв. Банком России 22.12.2014 N 448-П) Банк вводит новые требования к учету ОС и НМА. Основные изменения:

- ✓ новые группы ОС и новые сроки, аналогичные стандартам Группы ИНГ и МСФО. Порог материальности от 100 тыс. руб.;
- ✓ программное обеспечение с простой неисключительной лицензией также признается НМА (без порога материальности);
- ✓ вводятся ежегодные проверки на обесценение;
- ✓ вводится понятие «профессионального суждения» для определения группы, срока амортизации и оценки на обесценение;
- ✓ исключение НДС из амортизируемой стоимости ОС.

Изменения в учете выплат работникам

С 2016 года, в связи с введением в действие отраслевого стандарта «Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (утв. Банком России 15.04.2015 N 465-П) Банк отражает отложенные вознаграждения с учетом ставки дисконтирования.

Изменения в учете доходов, расходов и прочего совокупного дохода Банка

С 2016 года в связи с введением в действие «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (утв. Банком России 22.12.2014 N 446-П) в Банке вводится новый план счетов доходов, расходов и прочего совокупного дохода.

(в тысячах российских рублей)

3. Информация о финансовом положении кредитной организации

3.1 Информация о 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 на срок 10 лет от головной компании. Средства по субординированному кредиту в размере 150 000 тыс. долларов США получены Банком 29 апреля 2015 г. и включены в капитал в июне после получения разрешения от ЦБ РФ.

По результатам 2015 года прибыль после налогов составляет 6 023 209 тыс. руб. Совет директоров Банка, в компетенцию которого входит рассмотрение вопроса по выработке предложения по выплате дивидендов, планируется на второй квартал 2016 года.

3.2 Сегменты деятельности и сведения о прекращенной деятельности

В 2015 году Банк продолжает деятельность в следующих сегментах:

- Услуги по кредитованию – включают кредитование корпоративных клиентов и сотрудников.
- Операции на финансовых рынках и рынках капитала – включают торговые операции с ценными бумагами, услуги на 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, аккумулирование и последующее перераспределение всех средств, привлекаемых другими сегментами.
- Расчетно-кассовые и депозитные услуги – включает услуги по привлечению депозитов юридических лиц, услуги по открытию и ведению текущих и расчетных счетов.

Руководство Банка не имеет планов по прекращению деятельности в каком-либо из перечисленных сегментов в будущем.

4. Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики, помимо учетных оценок, могут быть применены суждения, которые могут иметь существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности. Существенных ошибок в годовой отчетности за предшествующие периоды не выявлено.

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка могут использоваться суждения и делаться оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

(в тысячах российских рублей)

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.

События, произошедшие после 1 января 2016 г.

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – это события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Указанием банка России № 3054-У и Учетной политикой банка в Бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие существенные корректирующие СПОД:

- перенос остатков со счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» и затем на счет 70801 «Прибыль прошлого года»;
- отражение суммы налога на прибыль за 2015 год;
- отражение суммы отложенного налога на прибыль за 2015 год;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год;
- суммы расходов, относящиеся в соответствии с первичными учетными документами к отчетному году, принятые к оплате в текущем году (свыше 100 тыс. руб.);
- суммы доходов, относящиеся в соответствии с первичными учетными документами к отчетному году, полученные в текущем году (свыше 100 тыс. руб.);
- суммы обнаруженных ошибочных списаний/зачислений на счета прибыли/убытков, относящиеся к 2015 году (свыше 100 тыс. руб.).

*(в тысячах российских рублей)***5. Сопроводительная информация к балансу****5.1 Денежные средства и их эквиваленты****Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:**

Наименование	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Наличные средства	217 179	304 888
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	14 620 125	2 675 108
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях, в т.ч.	4 892 841	6 539 112
в кредитных организациях – резидентах	414 025	477 362
в кредитных организациях – нерезидентах	4 478 816	6 061 750
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценение	19 730 145	9 519 108
Резерв под обесценение	(318)	(569)
Денежные средства и их эквиваленты	19 729 827	

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

	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
На 1 января	569	772
Чистое создание/(восстановление) резерва за период	(251)	(203)
На 31 декабря	318	569

На 1 января 2016 года остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях включали остатки на счетах компаний Группы ИНГ на общую сумму 3 543 431 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 января 2016 г.			Сроки размещения	Сроки погашения	Ставки купона	Валюта
	Торговые ценные бумаги	Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	Итого				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 167 755	–	2 167 755	04.08.10-28.01.15	20.01.16-29.01.25	6,00-14,48	Рубли РФ
Облигации кредитных организаций	1 541 792	–	1 541 792	17.06.08-10.06.14	11.02.16-10.06.19	8,25-11,55	Рубли РФ
Облигации российских компаний в т.ч.:	989 174	–	989 174	11.06.09-24.11.15	25.02.16-31.01.30	7,9-17,00	Рубли РФ
- Розничная торговля	182 314	–	182 314				
- Финансово-промышленная группа	75 552	–	75 552				
- Производство удобрений и азотных соединений	160 519	–	160 519				
- Прочее финансовое посредничество	203 781	–	203 781				
- Производство прочих цветных металлов	367 008	–	367 008				
Еврооблигации	799 764	–	799 764	14.03.11-19.04.13	31.01.16-02.04.19	7,00-8,70	Рубли РФ
Итого торговые ценные бумаги	5 498 485	–	5 498 485				

(в тысячах российских рублей)

	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
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 сумму вложений на 1 января 2015г. входят ценные бумаги, полученные по сделкам прямого РЕПО, проданные ранее из обратного РЕПО, в сумме 7 664 590 тыс. руб. В связи с изменением учета ценных бумаг с 1 января 2015 г. ценные бумаги, полученные по сделкам прямого РЕПО, проданные ранее из обратного РЕПО, на счетах вложений не учитываются.

(в тысячах российских рублей)

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

На 1 января 2016 г. в качестве залогового обеспечения по кредитам, полученным по сделкам РЕПО (в том числе от ЦБ РФ), торговые ценные бумаги не предоставлялись (на 1 января 2015 г. были предоставлены торговые ценные бумаги на сумму 12 532 498 тыс. руб., в том числе государственные облигации рыночной стоимостью 4 161 292 тыс. руб.).

5.3 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость ценной бумаги

Справедливая стоимость ценной бумаги определяется следующим образом:

1. При наличии активного рынка средневзвешенная цена – рыночная котировка, рассчитываемая торговой системой. Для облигаций и акций предпочтительной является цена, полученная с торговой площадки ММВБ-РТС.
2. В отдельных случаях (при отсутствии активного рынка или в случае существенного движения котировки в отсутствие изменений экономических условий, а также при наличии мотивированного суждения специалистов отдела рыночных рисков) применяется «экспертная оценка». Это означает, что:
 - а) может использоваться любая другая информация о ценах торгового дня, например: рыночная цена ценной бумаги, определяемая по методике ФСФР; лучшая котировка на покупку на конец торговой сессии и другие;
 - б) альтернативным источником справедливой рыночной стоимости могут служить международные информационные сервисы REUTERS или BLOOMBERG, которые предоставляют расчетные котировки;
 - в) если расчетные котировки пункта а) и б) отсутствуют, используются котировки, размещенные крупными и/или международными финансовыми институтами (котировки независимых брокеров);
 - г) в качестве альтернативного метода может использоваться внутренняя модель, одобренная комитетом Банка по ценовой политике, в основе которой лежат ссылки на справедливую стоимость других выпусков ценных бумаг данного эмитента или в значительной степени схожего инструмента других эмитентов с использованием дисконтирования денежных потоков;
 - д) при невозможности проведения экспертной оценки вышеперечисленными способами, в качестве справедливой стоимости используется цена приобретения (цена покупки).

В случае отсутствия информации о рыночной котировке за текущий день для определения текущей справедливой стоимости может служить рыночная котировка предыдущего периода, при условии, что с момента ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий.

Справедливая стоимость деривативного контракта

Существующая практика финансовых рынков при определении цены и величины риска предполагает существенную зависимость от компьютерных моделей. Модели для торгуемых Банком продуктов отличаются в сложности: от простого дисконтирования денежных потоков до многофакторного моделирования сложных экзотических производных. Зависимость от модели ценообразования означает, что существует риск неверной модели. Ошибки могут привести к неправильной оценке, которая влияет на прибыльность и кроме того это может нанести ущерб репутации Банка.

(в тысячах российских рублей)

В связи с этим важно иметь процесс проверки модели расчета, независимо от процесса построения модели, что позволит выявить ошибки прежде, чем модели будут сертифицированы для ценообразования и управление рисками.

Банк, являясь частью группы ИНГ, руководствуется набором глобальных политик и процедур, охватывающих жизненный цикл модели, то есть ее разработки, аттестации, утверждения, внедрения и сопровождения.

Отдел Количественного Анализа Головного офиса (CMRM Trading QA) выполняет независимую проверку ценовой модели. На основании проверки готовится итоговый документ, представляемый в Комитет по Ценообразованию Торговых Моделей (Trading Pricing Model Committee) на ратификацию. Если модель ратифицирована, то информация заносится в базу данных моделей. База поддерживается Отделом Количественного Анализа, и содержит все одобренные модели, используемые для ценообразования и контроля над риском, а также ссылку на итоговый документ с результатами проверки модели.

Регулярный пересмотр моделей также ведется Отделом Количественного Анализа. График пересмотра утверждается Комитетом по Ценообразованию Торговых Моделей. Комитет также вправе отложить пересмотр, если сочтет, что это не требуется.

Отдел Рыночных рисков и торгового результата ежемесячно проверяет правильность использования модели для оценки, а также все ли используемые модели одобрены комитетом. В случае необходимости пересмотра модели (например, сомнения в правильности торгового результата или в измерении риска), сотрудники отдела могут обратиться в головной офис с просьбой о пересмотре модели.

Таким образом, Банк полагается на методологию и модели, используемые в Головном офисе для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, используя при этом соответствующие системы.

Ниже представлены данные по открытым сделкам ПФИ (деривативным контрактам) на 1 января 2016 г. и 1 января 2015 г.:

Наименование	На 1 января 2016 г.			На 1 января 2015 г.		
	Номинал	Справедливая стоимость		Номинал	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютные контракты						
Беспоставочные форварды	3 764 957	–	1 359 867	13 521 393	1 715 206	2 963 192
Поставочный фьючерсный контракт	1 093 241	13 563	–	–	–	–
Опционы	31 501 995	370 453	370 453	32 677 211	3 507 115	3 507 115
Свопы	141 633 371	3 640 714	5 211 476	188 278 856	32 235 360	35 632 351
Форварды	61 483 336	16 399 153	2 025 388	43 534 478	14 593 269	2 523 438
Процентные контракты						
Свопы	484 607 115	95 752 334	107 745 705	549 106 511	105 349 106	112 919 854
Сделки с ценными бумагами*						
Форвард	124 529	7	1 023	–	–	–
Итого производные активы/обязательства	724 208 544	116 176 224	116 713 912	827 118 449	157 400 056	157 545 950

* Сделки с ценными бумагами, у которых дата заключения отличается от даты расчетов более чем на 2 рабочих дня.

(в тысячах российских рублей)

На 1 января 2016 г. на балансе Банка остатки на счетах по учету обязательств по возврату ценных бумаг, купленных по сделкам обратного РЕПО составляли 729 606 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. – 18 974 188 тыс. руб.)

5.4 Ссудная и приравненная к ней задолженность

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе:

- видов заемщиков;
- направлений деятельности Банка;
- видов предоставленных ссуд;
- видов экономической деятельности заемщиков;
- сроков оставшихся до полного погашения;
- географических зон.

В Российской Федерации Банк ведет свою деятельность только в Центральном регионе.

На 1 января 2016 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	–	–	–	–	–
Межбанковские кредиты резидентам	27 300 000	750 000	–	1 822 068	29 872 068
Межбанковские кредиты нерезидентам	43 798 128	–	16 344	–	43 814 472
Дальнее зарубежье	43 798 128	–	16 344	–	43 814 472
в т.ч. Нидерланды	42 935 814	–	16 344	–	42 952 158
Сделки РЕПО с кредитными организациями резидентами	34,696,217	–	–	–	34,696,217
Сделки РЕПО с кредитными организациями нерезидентами	–	–	–	–	–
Дальнее зарубежье	–	–	–	–	–
в т.ч. Нидерланды	–	–	–	–	–
Сделки репо с брокерским компаниями-резидентами	800 000	–	–	–	800 000
Кредиты юридическим лицам резидентам	5 220 124	338 775	8 286 864	42 868 634	56 714 397

(в тысячах российских рублей)

Тип кредита/ вид заемщика / направление деятельности	Всего активов по срокам до погашения				Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Производство прочих цветных металлов	–	–	–	25 306 493	25 306 493
Производство целлюлозы, древесной массы, бумаги и картона	–	–	–	8 745 924	8 745 924
Добыча руд и песков драгоценных металлов (золота, серебра и металлов платиновой группы)	–	–	–	7 288 270	7 288 270
Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа	–	–	7 288 270	–	7 288 270
Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук	1 434 550	–	–	78 460	1 513 010
Производство цемента	908 000	–	145 662	–	1 053 662
Разработка гравийных и песчаных карьеров	950 000	–	8 666	–	958 666
Неспециализированная оптовая торговля пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями	–	–	–	922 500	922 500
Прочие	1 927 574	338 775	844 266	526 987	3 637 602
Кредиты юридическим лицам нерезидентам	–	–	–	–	–
Дальнее зарубежье	–	–	–	–	–
в т.ч. Нидерланды	–	–	–	–	–
Кредиты физическим лицам резидентам	170	217	1 400	35 919	37 706
Итого	111 814 639	1 088 992	8 304 608	44 726 621	165 934 860
Резерв на возможные потери по ссудам	–	–	–	–	(3 721 850)
Итого за вычетом резерва					162 213 010

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 брокерскими 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

(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	
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
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

(в тысячах российских рублей)

Тип кредита/ вид заемщика / направление деятельности	Всего активов по срокам до погашения				Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Производство 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

5.5 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	На 1 января 2016 г.		Сроки размещения	Сроки погашения	Ставки купона
	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Итого			
Облигации федерального займа (ОФЗ)	9 223 104	9 223 104	16.02.2005-28.01.2015	11.05.2016-27.05.2020	6.00-14.42
Облигации кредитных организаций-резидентов	192 348	192 348	10.02.2010-11.02.2010	29.01.2020-30.01.2020	18.5
Еврооблигации	1 222 474	1 222 474	31.01.2013-14.11.2013	12.02.2016-14.11.2016	11.41-11.49
Итого	10 637 926	10 637 926			

	На 1 января 2015 г.		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%
Еврооблигации	1 293 294	1 293 294	12.02.2013-14.11.2013	12.02.2016-14.11.2016	10,91%-11,09%
Облигации кредитных организаций-резидентов	1 587 310	1 587 310	19.07.2006-08.11.2011	06.07.2016-16.10.2021	6,75%-9,3%
Акции прочих резидентов	22 477	22 477	28.07.2010-15.05.2013	03.06.2015-11.05.2016	6,0%-7,35%
Сумма созданных резервов	(22 477)	(22 477)			
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.

По итогам 2015 года Банк признал прибыль в размере 263 999 тыс. руб. (2014 г. – убыток в размере 90 683 тыс. руб.) от продажи ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи.

Переклассификаций финансовых активов, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи» в течение 2015 и 2014 годов не производилось.

5.6 Прочее участие

На 1 января 2016 г. финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участия Банк не имеет.

На 1 января 2015 г. Банк владел долей участия в уставном капитале:

Полное фирменное наименование:	Открытое акционерное общество коммунальных электрических сетей Саратовской области «Облкоммунэнерго»
Сокращенное фирменное наименование:	ОАО «Облкоммунэнерго»
ИНН (если применимо):	6454038461
ОГРН (если применимо):	1026403342162
Место нахождения:	413851, г. Балаково ул. Волжская, 74А
Размер доли участия кредитной организации – эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	8,33%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	9,20%
Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, принадлежащих коммерческой организации:	0%

5.7 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

На 1 января 2016 г. и на 1 января 2015 г. на балансе не учитывались ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Переклассификаций финансовых активов, отнесенных к категории «удерживаемые до погашения» в течение 2015 и 2014 годов не производилось.

(в тысячах российских рублей)

5.8 Состав, структура основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности

В течение 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.

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов.

Основные средства и нематериальные активы – 2015 г.

	Оборудование и офисная мебель	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Лизинг	Итого ОС	Нематериальные активы – программное обеспечение	Итого ОС и НМА
Первоначальная стоимость								
На 1 января 2015 г.	242 109	165 322	33 774	12 724	71 500	525 429	–	525 429
Поступления	71 502	35 646	140	92 504	–	199 792	–	199 792
Выбытия	(47 320)	(22 656)	(8 388)	–	(71 500)	(149 864)	–	(149 864)
На 1 января 2016 г.	266 291	178 312	25 526	105 228	–	575 357	–	575 357
Накопленная амортизация								
На 1 января 2015 г.	209 193	126 123	25 627	6 850	63 612	431 405	–	431 405
Начисленная амортизация	14 527	11 161	4 261	2 918	7 964	40 831	–	40 831
Выбытия	(46 345)	(22 514)	(8 388)	–	(71 576)	(148 823)	–	(148 823)
На 1 января 2016 г.	177 375	114 770	21 500	9 768	–	323 413	–	323 413
Остаточная стоимость								
На 1 января 2015 г.	32 916	39 199	8 147	5 874	7 888	94 024	–	94 024
На 1 января 2016 г.	88 916	63 542	4 026	95 460	–	251 944	–	251 944

Основные средства и нематериальные активы – 2014 г.

	Оборудование и офисная мебель	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Лизинг	Итого ОС	Нематериальные активы – программное обеспечение	Итого ОС и НМА
Первоначальная стоимость								
На 1 января 2014 г.	243 159	163 868	37 327	6 850	769 708	1 220 912	197 970	1 424 884
Поступления	14 989	20 403	2 626	5 874	–	43 892	–	43 892
Выбытия	(16 039)	(18 949)	(6 179)	–	(698 208)	(739 375)	(197 970)	(937 345)
На 1 января 2015 г.	242 109	165 322	33 774	12 724	71 500	525 429	–	525 429
Накопленная амортизация								
На 1 января 2014 г.	214 032	134 423	24 631	6 850	171 805	551 561	197 970	749 531
Начисленная амортизация	10 916	10 756	5 885	–	56 833	84 390	–	84 390
Выбытия	(15 755)	(18 876)	(4 889)	–	(165 026)	(204 546)	(197 970)	(402 516)
На 1 января 2015 г.	209 193	126 123	25 627	6 850	63 612	431 405	–	431 405
Остаточная стоимость								
На 1 января 2014 г.	29 127	29 625	12 696	–	597 903	669 351	–	669 351
На 1 января 2015 г.	32 916	39 199	8 147	5 874	7 888	94 024	–	94 024

(в тысячах российских рублей)

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет.

5.9 Прочие активы и обязательства

Наименование актива	На 1 января 2016 г.			На 1 января 2015 г.		
	в ин. вал.	в руб.	Итого	в ин. вал.	в руб.	Итого
Финансового характера:						
Расчеты с биржей	23 909 162	–	23 909 162	17 769 827		17 769 827
Требования по начисленным процентам	210 779	164 725	375 504	62 327	331 172	393 499
Дебиторская задолженность по оплате комиссий за депозитарное и расчетно-кассовое обслуживание	184 499	15 511	200 010	45 504	17 214	62 718
Средства в расчетах	27 753	–	27 753			0
Просроченные проценты	–	92	92			0
Прочие	1 228	153 034	154 262	–	111 598	111 598
Нефинансового характера:						
НДС и прочие налоги к возмещению	–	268 740	268 740	–	19 981	19 981
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками	–	55 536	55 536	5 620	96 834	102 454
Расчеты с работниками	–	2 973	2 973		5 760	5 760
Прочие	–	4	4	1	1	2
Всего прочие активы	24 333 421	660 615	24 994 036	17 883 279	582 560	18 465 839

На 1 января 2016 г. прочие активы в компаниях Группы ИНГ составляли 300 691 тыс. руб. (1 января 2015 г.: 301 183 тыс. руб.).

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена в таблице:

Срок	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
До года	24 992 819	18 463 729
Более 1 года	1 217	2 110
Итого	24 994 036	18 465 839

Прочие обязательства включают следующие позиции:

	На 1 января 2016 г.			На 1 января 2015 г.		
	в ин. вал.	в руб.	Итого	в ин. вал.	в руб.	Итого
Финансового характера:						
Обязательства по уплате процентов	84 751	61 903	146 654	7 087	71 074	78 161
Обязательства по выплате купона по собственным облигациям	–	95 300	95 300	–	–	–
Расчеты по финансовым инструментам	27 753	–	27 753	–	–	–
Прочие	–	17 721	17 721	403	1 116	1 519

(в тысячах российских рублей)

	На 1 января 2016 г.			На 1 января 2015 г.		
	в ин. вал.	в руб.	Итого	в ин. вал.	в руб.	Итого
Нефинансового характера:						
Кредиторская задолженность перед поставщиками	36 941	604 400	641 341	176 095	42 051	218 146
Резерв на бонус	—	340 156	340 156	—	270 630	270 630
Обязательства по НДС и прочим налогам	—	18 224	18 224	—	490 574	490 574
Резерв на предстоящие отпуска	—	5 801	5 801	—	5 788	5 788
Резерв на выплаты по прекращенной деятельности	—	2 430	2 430	—	5 500	5 500
Всего прочие пассивы	149 445	1 145 935	1 295 380	184 888	895 284	1 080 172

На 1 января 2016 г. кредиторская задолженность перед поставщиками включала задолженность перед компаниями Группы ИНГ на сумму 629 887 тыс. руб. (1 января 2015 г.: 169 957 тыс. руб.).

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

Срок	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
До года	1 295 380	1 078 669
Более 1 года	—	1503
Итого	1 295 380	1 080 172

5.10 Средства кредитных организаций и Банка России

Средства кредитных организаций включают следующие позиции:

Наименование	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Текущие счета	884 849	1 704 613
Срочные депозиты и кредиты	17 888 398	21 396 832
Обязательства по сделкам РЕПО	1 301 432	—
Средства кредитных организаций в тыс. руб.	20 074 679	23 101 445

В качестве обеспечения по сделкам РЕПО на 1 января 2016 г. были переданы ценные бумаги, полученные ранее по сделкам обратного РЕПО, в сумме 1 462 тыс. руб.

Средства, полученные от Банка России включают следующие позиции:

Наименование	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Срочные депозиты и кредиты	8 500 000	—
Обязательства по сделкам РЕПО	—	16 013 595
Средства кредитных организаций в тыс. руб.	8 500 000	16 013 595

В качестве обеспечения по сделкам РЕПО на 1 января 2015 г. были переданы ценные бумаги в сумме 18 192 580 тыс. руб.

В качестве обеспечения по полученным кредитам на 1 января 2016 г. были переданы права требования по кредитным договорам в сумме 200 000 тыс. долларов (14 576 540 тыс.рублей).

(в тысячах российских рублей)

5.11 Средства клиентов

Средства клиентов	2015 г.	2014 г.
Текущие счета, в т.ч.:	21 856 193	33 944 287
Юридические лица	20 591 910	32 664 964
Резиденты, в т.ч.:	18 291 172	30 520 715
Деятельность в области телефонной связи	2 547 757	4 025 569
Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа	2 138 008	38 646
Производство чугуна и доменных ферросплавов	1 128 929	—
Производство безалкогольных напитков, кроме минеральных вод	770 353	534 504
Производство пластмасс и синтетических смол в первичных формах	602 021	262 925
Добыча железных руд открытым способом	542 294	5 001
Деятельность в области архитектуры, инженерно-техническое проектирование в промышленности и строительстве	501 789	21 402
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	737 207	2 233 102
Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук	308 526	344 907
Производство красителей и пигментов	303 450	—
Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	111	8 694 993
Страхование	—	3 473 053
Металлургическое производство	—	1 926 786
Прочие	8 710 727	8 959 827
Нерезиденты, в т.ч.:	2 300 738	2 144 249
Кредитные организации	81 665	225 236
Физические лица	1 264 283	1 279 323
Резиденты	1 112 450	1 125 057
Нерезиденты	151 833	154 266
Срочные депозиты, в т.ч.:	130 556 609	35 838 928
Юридические лица	129 933 367	35 445 191
Резиденты	128 508 018	31 913 632
Геолого-разведочные, геофизические и геохимические работы в области изучения недр	93 787 309	8 914 000
Производство автомобилей	5 000 000	—
Производство холоднокатаного плоского проката без защитных покрытий и с защитными покрытиями	4 873 666	—
Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа	3 921 089	76 000
Производство насосов для перекачки жидкостей и подъемников жидкостей	2 295 805	—
Финансовое посредничество, не включенное в другие группировки	2 186 481	1 509 385
Научные исследования и разработки	1 670 627	3 565 400
Металлургическое производство	—	5 190 543
Прочие	14 773 041	12 658 304
Нерезиденты	1 425 349	3 531 559
Физические лица	623 242	393 737
Резиденты	548 068	380 957
Нерезиденты	75 174	12 780
Итого средства клиентов	152 412 802	69 783 215

(в тысячах российских рублей)

5.12 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные облигации, включая начисленные, но не выплаченные проценты, на 1 января 2016 г.:

Номинальная стоимость	Дата выпуска	Срок погашения	Процентная ставка	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
10 000 000	03 июня 2015 г.	27 мая 2020 г.	12%	10 095 300	—

На 1 января 2015 г. выпущенных облигаций не было.

5.13 Информация о просроченной задолженности Банка

По данным на 1 января 2016 г. и 1 января 2015 г. Банк не имеет просроченной задолженности.

5.14 Капитал

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

Дата	Количество акций	Номинальная стоимость	Итого
	Обыкновенные	Обыкновенные	
На 1 января 2014 г.	4 766 540	2,09796	10 000 010
На 1 января 2015 г.	4 766 540	2,09796	10 000 010
На 1 января 2016 г.	4 766 540	2,09796	10 000 010

Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

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

5.15 Информация об изменениях в области применяемой кредитной организацией политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом

В 2015 году 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.

Структура капитала и объем активов, взвешенных с учетом риска, сформированных по итогам года резервов обеспечивают Банку безусловное выполнение новых требований к достаточности основного капитала, вводимых с 1 января 2015 г. В соответствии с Указанием Банка России от 18 декабря 2014 г. № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» Банк не производил переклассификацию ценных бумаг.

(в тысячах российских рублей)

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**6.1 Убытки и суммы восстановления по каждому виду актива**

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов:

	<i>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	<i>Средства, размещенные на корреспондентских счетах</i>	<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Прочие активы и условные обязательства кредитного характера</i>	<i>Итого</i>
Сумма на 1 января 2014 г.	1 010 854	772	22 477	3 639 060	4 673 163
Списание/восстановление за счет резервов	(371 895)	(203)	—	1 215 529	843 431
Сумма на 1 января 2015 г.	638 959	569	22 477	4 854 589	5 516 594
Списание/восстановление за счет резервов	3 082 892	(251)	(22 477)	(2 379 983)	680 181
Сумма на 1 января 2016 г.	3 721 851	318	—	2 452 129	6 174 298

6.2 Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков в 2015 году, составляет прибыль в сумме 37 178 974 тыс. руб., за 2014 год было признано 23 666 921 тыс. руб. прибыли.

6.3 Налогообложение

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода по налогу:

	<i>На 1 января 2016 г.</i>	<i>На 1 января 2015 г.</i>
Налог на прибыль (20%)	1 059 647	604 346
Налог на доходы по ГЦБ (15%)	215 179	135 726
Налог на имущество	1 047	4 213
Налоги, уплаченные по налоговым проверкам	—	2 046
Квотирование рабочих мест	1 067	1 948
Транспортный налог	176	224
Прочие	4	—
Отложенный налог на прибыль	659 689	(1 489 579)
Начисленные (уплаченные) налоги	1 936 809	(741 077)

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 тысячах российских рублей)

В связи с Положением Банка России от 25 ноября 2013 г. N 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» по состоянию на 1 января 2016 г. отражен отложенный налог на прибыль, сумма, которая уменьшит текущий налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах.

Отложенные налоговые активы и обязательства на 1 января 2014 г.	–
Отложенный налоговый актив, относимый в отчет о финансовых результатах	1 489 579
Отложенный налоговый актив в отношении переоценки ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи, относимый непосредственно в капитал	15 508
Отложенные налоговые активы и обязательства на 1 января 2015 г.	1 505 087
Отложенный налоговый актив, относимый в отчет о финансовых результатах	829 890
Отложенный налоговый актив в отношении переоценки ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи, относимый непосредственно в капитал	(25 317)
Отложенные налоговые активы и обязательства на 1 января 2016 г.	804 573

6.4 Система оплаты труда

Система оплаты труда обеспечивает достижение стратегических целей, поддержание ценностей и соблюдение интересов Банка путем применения соответствующего набора показателей премирования и компетенций.

Система оплаты труда разрабатывается в соответствии с действующей структурой Банка, классификацией должностей и системой ключевых показателей деятельности, а также с учетом предложений и/или рекомендаций соответствующих подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля и функции управления рисками, и утверждается Советом Директоров Банка.

Совет Директоров Банка осуществляет постоянный мониторинг системы оплаты труда и контроль за выплатами крупных вознаграждений. Крупным вознаграждением признается выплата работнику, общий размер которой превышает 10 000 тыс. руб в год до уплаты налога на доходы физического лица.

Общий размер вознаграждения работников складывается из следующих элементов:

- Фиксированная часть оплаты труда;
- Нефиксированная часть оплаты труда.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом достижения количественных и качественных КПД, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности.

В связи с вступлением в действие в 2015 г. требований 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», для работников, принимающих риски, с 2015 г. предусматривается и применяется отсрочка не менее 40% от общего размера нефиксированной части оплаты труда на срок не менее трех лет, рассчитанной по итогам периода оценки, с последующей корректировкой.

(в тысячах российских рублей)

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

	2015 г.	2014 г.
Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	1 347 268	1 287 790
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	201 860	154 494
Расходы, связанные с перемещениями персонала	26 956	31 678
Другие расходы на содержание персонала	60 212	71 497
Расходы по страхованию (НПФ)	20 497	20 326
ИТОГО	1 656 793	1 565 785

Общее количество работников, принимающих риски, на 1 января 2016 г составляет 18 чел., из них члены исполнительных органов 3 человека.

В общем объеме выплат при увольнении в течение 2015 года, выплаты членам исполнительных органов (ключевому персоналу), а также иным работникам, принимающим решения, не проводились.

Корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в течение 2015 года не проводилось.

6.5 Исследования и разработки

В течение 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.

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

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Корректировок по данным о базовой и 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. До 1 января 2016 г. этот минимальный уровень составлял 10%. В течение полугодия 2015 и 2014 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

(в тысячах российских рублей)

На 1 января 2016 г. и 1 января 2015 г. коэффициент достаточности капитала Банка (Н1), рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	На 1 января 2016 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	16 934 174	2 688 490
Суммы, вычитаемые из капитала	(45 008)	(42 597)
Итого собственные средства	40 947 456	31 674 297
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности базового капитала)	189 378 700	186 817 886
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности основного капитала)	189 378 700	186 817 886
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности собственных средств)	189 392 857	186 831 284
Норматив достаточности базового капитала	12,70%	15,54%
Норматив достаточности основного капитала	12,70%	15,54%
Норматив достаточности собственных средств	21,62%	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 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 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Основной капитал, тыс.руб.	24 058 290	29 028 404
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	290 919 309	373 410 781
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	8,27%	7,77%

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.

Увеличение значения показателя финансового рычага (с 7,77% за 2014 год до 8,27% за 2015 год) обусловлено изменением (снижением) величины риска по операциям с ПФИ, связанного (преимущественно) с расчетом текущего кредитного риска по операциям ПФИ с учетом соглашения о неттинге в 2015 году. Уменьшение величины риска по операциям с ПФИ совпало со снижением величины основного капитала, связанного с выплатой дивидендов в 2015 году.

(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 января 2016 г. и на 1 января 2015 г. Банк имел следующие остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования:

	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Остатки на счета фонда обязательного резервирования	2 112 141	1 323 506
Остатки на счетах с обязательным неснижаемым остатком	1 185	959

По данным на 1 января 2015 Банк имеет четыре кредитные линии по привлечению финансирования, предоставленные:

- 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.
- Центральным Банком Российской Федерации (по договору от 8 апреля 2009 г. №24951164, на основании положения № 312-П) в сумме 6 000 000 тыс. руб.
- Центральным Банком Российской Федерации (по договору от 8 апреля 2009 г. №24951164, на основании положения № 312-П) в сумме 381 000 тыс. долларов

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.

(в тысячах российских рублей)

Процесс независимого контроля над рисками не включает в себя контроль над рисками, возникающими в процессе ведения хозяйственной деятельности, такими, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Преимуществом Банка является его принадлежность к международной банковской группе, где многие процедуры управления и контроля над рисками создаются на центральном уровне и осуществляются на локальном. Помимо контроля показателей риска на локальном уровне, существует также контроль на уровне центрального контролирующего органа.

Внутри Банка общий контроль управления основными рисками и установления процедур и политик управления рисками, а также одобрения наиболее значимых лимитов входит в ответственность Генерального Директора. Однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Правление

Правление несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Оно отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление рисками

В Банке созданы отдельные подразделения по управлению и контролю различных видов риска (Отдел рыночных рисков, Отдел кредитных рисков, Отдел операционных и информационных рисков, а также рисков, связанных с вопросами безопасности, Отдел комплаенс), которые функционируют в сфере управления соответствующих рисков. Руководители этих отделов несут ответственность за обеспечение применения общих принципов и методов определения рисков, их оценки, управления, а также предоставление отчетов по финансовым и нефинансовым рискам. Руководители этих подразделений подотчетны непосредственно Генеральному Директору.

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.

(в тысячах российских рублей)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов на себя принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Для всех уровней управления Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Правление Банка и другие сотрудники, вовлеченные в процесс управления рисками, ежедневно информируются об использовании установленных лимитов, уровне VaR, уровне рисков ликвидности, данных о финансовых результатах за день, уровне нормативов, установленных Банком России и других изменениях в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В случае необходимости и возможности, Банк использует различные виды обеспечения, чтобы снизить свои кредитные риски.

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).

(в тысячах российских рублей)

Страновая концентрация активов и обязательств на 1 января 2016 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	114 249	–	102 930	–	217 179
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	16 732 266	–	–	–	16 732 266
2.1. Обязательные резервы	2 112 141	–	–	–	2 112 141
3. Средства в кредитных организациях	413 707	–	4 478 816	2 850 274	4 892 523
4. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 154 013	–	99 520 696	98 707 741	121 674 709
5. Чистая ссудная задолженность	118 398 537	–	43 814 473	42 952 159	162 213 010
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 415 453	–	1 222 473	–	10 637 926
8 Требования по текущему налогу на прибыль	63	–	–	–	63
9 Отложенный налоговый актив	829 890	–	–	–	829 890
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	251 944	–	–	–	251 944
11. Прочие активы	24 844 045	41	149 950	124 269	24 994 036
12. Всего активов	193 154 166	41	149 289 339	144 634 442	342 443 546
II. ПАССИВЫ					
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	8 500 000	–	–	–	8 500 000
14. Средства кредитных организаций	1 573 452	90 069	18 411 158	17 104 319	20 074 679
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	148 457 901	–	3 954 901	1 699 777	152 412 802
15.1. Вклады физических лиц	1 660 387	–	227 138	–	1 887 525
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 641 670	–	110 801 848	110 786 871	117 443 518
17. Выпущенные долговые обязательства	10 000 000	–	–	–	10 000 000
19 Отложенное налоговое обязательство	25 317	–	–	–	25 317
20. Прочие обязательства	639 376	–	656 004	578 273	1 295 380
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	2 452 129	–	–	–	2 452 129
22. Всего обязательств	178 289 845	90 069	133 823 911	130 169 241	312 203 825

(в тысячах российских рублей)

Страновая концентрация активов и обязательств на 1 января 2015 г. (тыс. руб.).
Данные по ссудной задолженности приведены за вычетом резервов на возможные потери

Наименование статьи	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье (кроме СНГ)	В т.ч. Нидерланды (более 5%)	Итого
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	670 319	6 538 543
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 444 687	–	139 689 761	126 329 102	174 134 448
5. Чистая ссудная задолженность	53 243 585	–	58 833 644	57 323 643	112 077 299
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 118 622	–	1 293 287	–	5 411 909
8. Требования по текущему налогу на прибыль	454 945	–	–	–	454 945
9. Отложенный налоговый актив	1 505 087	–	–	–	1 505 087
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	94 024	–	–	–	94 024
11. Прочие активы	18 178 273	–	287 566	–	18 465 839
12. Всего активов	116 722 299	3 586	206 259 636	184 745 772	322 985 526
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	–	–	–	–	–
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

(в тысячах российских рублей)

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В 2015 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

В 2015 году, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк осуществлял мониторинг рисков концентрации, а также проводил периодические, как плановые, так и внеочередные, актуализации продуктовых лимитов. При этом приобретение долговых ценных бумаг осуществлялось с учетом чувствительности отрасли эмитента к текущему геополитическому и экономическому кризисам.

9.2 Кредитный риск

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

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

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

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

Управление кредитными рисками Банка осуществляется Управлением кредитных рисков и Правлением Банка.

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

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;

(в тысячах российских рублей)

- по ссудам и лимитам, открытым для кредитных организаций индивидуально – ежемесячно на основании отчетности, и более подробно – на ежегодной основе, путем подготовки всеобъемлющего кредитного анализа и заключения.
- по структуре кредитного портфеля – ежемесячно;
- мониторинг исполнения обязательств – исходя из сроков, установленных для исполнения таких обязательств.

В целом, система управления кредитными рисками Банка построена в полном соответствии с системой, принятой в материнском банке. По мнению банка, управление кредитным риском является эффективным и в достаточной мере обеспечивает устойчивость Банка.

Сведения о качестве активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требованиях по получению процентных доходов по ссудам (тыс. руб.)

Наименование показателя	на 1 января 2016 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	165 934 860	375 509	0	30 457 253	106 056 105	393 751	22 477	24 390 435
Задолженность по ссудам акционерам банка и процентам по ним	42 935 814	20 672	0	3 006 139	54 596 370	231 013	–	705 592
Объем реструктурированной задолженности	2 295 637	26 115	0	0	9 716 543	39 933	–	–
Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов	1,4%	7,0%	0	0	9,2%	10,1%	–	–
Объем просроченной задолженности	170	5	0	6 780	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	131 775 812	285 894	0	30 416 333	82 015 859	310 821	0	24 341 840
II	12 040 420	31 020	0	27 085	15 826 615	56 185	0	43 864
III	21 013 426	58 590	0	0	8 073 461	26 740	0	0
IV	950 032	0	0	0	0	0	0	0
V	155 170	5	0	13 835	140 170	5	22 477	4 731
Расчетный резерв на возможные потери	5 210 942	X	X	X	2 032 914	X	X	X
Расчетный резерв с учетом обеспечения	3 721 850	X	X	X	638 958	X	X	X
Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего	3 721 850	9 012	0	14 153	638 958	3 558	22 477	5 421
в том числе по категориям качества:								
II	75 701	341	0	318	94 198	399	0	690
III	3 645 963	8 666	0	0	404 590	3 154	0	0
IV	16	0	0	0	0	0	0	0
V	170	5	0	13 835	140 170	5	22 477	4 731

(в тысячах российских рублей)

Сведения об активах с просроченными сроками погашения на 1 января 2016 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	165 934 860	170	—	—	—	170	5 210 942	3 721 850
в том числе:								
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	130 438 643	170	—	—	—	170	5 088 603	3 685 650
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	35 496 217	—	—	—	—	—	122 339	36 200
Требования по получению процентных доходов по требованиям	375 002	5	—	—	—	5	—	9 012
Ценные бумаги	0	—	—	—	—	—	—	—
Прочие требования	30 450 970	6 780	213	355	2 362	3 850	14 153	14 153
ИТОГО:	196 760 832	6 955	213	355	2 362	4 025	5 225 095	3 745 015

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	112 716 188	170	—	—	—	170	2 032 914	638 958
в том числе:								
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	80 738 480	170	—	—	—	170	1 932 372	613 148
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	31 977 808	—	—	—	—	—	100 542	25 810
Требования по получению процентных доходов по требованиям	393 751	5	—	—	—	5	—	3 558
Ценные бумаги	22 477	—	—	—	—	—	22 477	22 477
Прочие требования	24 390 435	6 531	2 405	2 070	226	1 830	5 427	5 421
ИТОГО:	137 522 851	6 706	2 405	2 070	226	2 005	2 060 818	670 414

(в тысячах российских рублей)

Сведения о реструктурированных активах и видах реструктуризации (тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	Требования по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	
		на 1 января 2016 г.	на 1 января 2015 г.
I	Объем реструктурированной задолженности	2 295 637	9 716 543
II	Задолженность по видам реструктуризации	x	x
1	увеличение срока возврата основного долга	2 295 637	3 290 703
2	снижение процентной ставки	476 000	6 901 840
3	увеличение суммы основного долга	1 527 137	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, и о фактически сформированных по ним резервах (тыс. руб.)

№ п/п	Внебалансовые обязательства	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
1	Неиспользованные кредитные линии	158 778 143	140 084 232
2	Резерв на возможные потери, сформированный по неиспользованным кредитным линиям	2 080 144	252 392
3	Аккредитивы	5 473 614	5 032 031
4	Резерв на возможные потери, сформированный по аккредитивам	254 787	778
5	Выданные гарантии и поручительства	8 313 919	18 618 305
6	Резерв на возможные потери, сформированный по выданным гарантиям и поручительствам	117 198	133 144
7	Производные финансовые инструменты:	290 509 697	649 796 334
7.1	форвард	39 320 449	26 420 973
7.2	опцион	14 735 569	16 493 356
7.3	своп	236 453 679	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 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

(в тысячах российских рублей)

Характер и стоимость полученного обеспечения	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Всего получено обеспечения, в том числе:	226 136 272	220 340 524
I категории качества, в т.ч.	115 006 098	115 893 360
Гарантии и поручительства	91 392 571	98 421 603
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	23 613 527	17 471 757
II категории качества, в т.ч.	49 136 684	47 643 173
Гарантии и поручительства	32 718 637	35 476 588
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	16 418 047	12 166 585
Прочее (не принятое в уменьшение расчетного резерва), в т.ч.	61 993 490	56 803 991
Гарантии и поручительства	61 993 490	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, 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.

(в тысячах российских рублей)

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 спрэды 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.

Рыночный риск – торговли 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 спрэдов, 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.

(в тысячах российских рублей)

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 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 торговому портфелю по состоянию на 1 января:

	2016 г.	2015 г.
Валютный риск	30 844	41 423
Риск изменения процентной ставки	41 020	46 092
Риск изменения процентных спредов	54 666	123 329

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.

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведены валюты, в которых представлены существенные балансы Банка на 1 января 2016 и 2015 гг. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов по отношению к российскому рублю на отчет о совокупном доходе (вследствие наличия денежных активов и обязательств, балансовая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса) при неизменности всех остальных факторов. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение валютного курса в % 2015 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2015 г.	Изменение валютного курса в % 2014 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2014 г.
Доллар США	40,00%	57 985 982	28,54%	5 706 430
Доллар США	(13,00%)	(18 845 444)	(28,54%)	(5 706 430)
Евро	43,00%	7 138 607	29,58%	422 578
Евро	(15,00%)	(2 490 212)	(29,58%)	(422 578)

Риск изменения процентных спредов

Риск изменения процентных спредов – это риск неблагоприятного изменения финансового результата вследствие меняющихся разрывов (спредов) между уровнями процентных ставок, составляющими базисную кривую, и "рискованными" процентными ставками, используемыми для дисконтирования денежных потоков от финансовых инструментов, несущих кредитный риск (например, кривая доходности по корпоративным облигациям), в соответствии с их срочной структурой). Расчет VaR по кредитным спредам особенно важен в отношении портфелей облигаций. Каждая ценная бумага относится к тому или иному классу кредитного спреда исходя из определенных критериев (например, рынок обращения, страна, валюта выпуска, кредитное качество). На основе данных прошлых лет для каждого такого класса рассчитываются значения волатильности и корреляции. Спреды рассчитываются относительно (базисной) своп-кривой.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

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

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.

(в тысячах российских рублей)

Чувствительность отчета о финансовом результате представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на прибыль до расходов по налогу на прибыль за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря.

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

2015 г.	Увеличение в базисных пунктах 2015 г.	Прибыль до расходов по налогу на прибыль 2015 г.	Чувствительность капитала 2015 г.	Уменьшение в базисных пунктах 2015 г.	Прибыль до расходов по налогу на прибыль 2015 г.	Чувствительность капитала 2015 г.
Российский рубль / Моспрайм 3м	600	910 026	(424 627)	(500)	(758 355)	424 627
Доллар США / Либор 3м	50	17 707 835	–	(12)	(4 249 880)	–
Евро/Еврибор 3м	25	287 890	–	(25)	(287 890)	–
2014 г.	Увеличение в базисных пунктах 2014 г.	Прибыль до расходов по налогу на прибыль 2014 г.	Чувствительность капитала 2014 г.	Уменьшение в базисных пунктах 2014 г.	Прибыль до расходов по налогу на прибыль 2014 г.	Чувствительность капитала 2014 г.
Российский рубль / Моспрайм 3м	932	1 331 794	(291 781)	(932)	(1 331 794)	291 781
Доллар США / Либор 3м	2	259 003	–	(2)	(259 003)	–
Евро/ Еврибор 3м	8	107 770	–	(8)	(107 770)	–

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 2015 и 2014 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

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

	На 1 января 2016 г. %	На 1 января 2015 г. %	Законодательно установленный уровень
Н2 "Норматив мгновенной ликвидности" (активы могут быть получены или реализованы в течение одного дня / обязательства могут быть погашены по требованию)	39,89	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)	171,23	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)	33,48	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

(в тысячах российских рублей)

(характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Требования к капиталу в отношении операционного риска определяются на основании чистых процентных и чистых непроцентных доходов. В таблице ниже представлены данные по операционным рискам, принимаемым в расчет достаточности капитала на 1 января 2016 и 2015 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	2015 г.	2014 г.	2013 г.
Чистые процентные доходы	2 793 433	2 720 883	2 668 101
Чистые доходы от операций ЦБ, оцениваемым по ТСС	—	—	—
Чистые доходы от переоценки ин. валюты	37 178 974	23 666 921	7 166 035
Доходы от участия в капитале др. юр лиц	—	—	2 750
Комиссионные доходы	1 277 808	886 541	1 296 255
Прочие операционные доходы за исключением штрафы, мат. помощь, возмещение, оприходование излишков, списания обязательств	1 474 736	668 307	203 587
(Комиссионные расходы)	(258 581)	(176 579)	(168 837)
Доход на покрытие операционных рисков	42 466 370	27 766 073	11 167 891
Средний доход на покрытие операционных рисков	27 133 445	17 526 817	11 466 280
Операционный риск (15% от среднего дохода на покрытие операционных рисков)	4 070 017	2 629 023	1 719 942

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.

(в тысячах российских рублей)

Комитет по Управлению Операционными Рисками отвечает за выполнение следующих основных задач:

- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления операционным риском отдельными подразделениями и Банком в целом;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);
- оценка эффективности управления операционным риском;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению операционным риском;
- обеспечение принятия внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления операционным риском, в целях соблюдения основных принципов управления операционным риском, утвержденных Советом Директоров Банка;
- распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

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.

(в тысячах российских рублей)

Правовые риски, связанные с применением и возможным изменением валютного законодательства

В соответствии с выданной Банком России лицензией Банк осуществляет банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте. Риски, связанные с возможностью изменения валютного регулирования, в настоящее время рассматриваются Банком как минимальные. Вступивший в силу 5 августа 2008 г. Федеральный закон от 22 июля 2008 г. № 150-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» расширил перечень разрешенных валютных операций между резидентами. Указанным законом также предусмотрено, что заграничные учреждения РФ могут без использования банковских счетов осуществлять расчеты в наличной иностранной валюте с представителем (сотрудниками представительств) федеральных органов исполнительной власти за рубежом (если валюта переведена со счетов федеральных органов исполнительной власти или со счетов организаций, имеющих право на использование счетов заграничных учреждений РФ, для осуществления выплат представителям и сотрудникам). Таким образом, в связи с проведением политики либерализации валютного регулирования, упрощения процедур государственного регулирования и контроля в отношении валютных операций, риски, связанные с изменениями валютного законодательства, снижаются.

Правовые риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин

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

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;

(в тысячах российских рублей)

- на плановой основе осуществляются программы подготовки и повышения квалификации служащих Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы;
- осуществляется контроль со стороны уполномоченных подразделений и должностных лиц за соблюдением структурными подразделениями и служащими Банка законодательства Российской Федерации, требований Устава и внутренних документов Банка;
- осуществляется оценка правового риска по основным направлениям деятельности Банка;
- определены наиболее распространенные типы/виды сделок, для которых разработаны стандартные (типовые) формы договоров;
- установлен порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;
- осуществляется контроль за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации;
- подразделениями Банка в соответствии с их компетенцией осуществляется контроль за соблюдением договорной дисциплины, ведется претензионная работа.

9.8 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

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.

(в тысячах российских рублей)

10. Информация по сегментам

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» Банк определил в качестве основных операционных сегментов глобальные бизнес-линии. Раскрытие информации по сегментам представлено на основе согласующихся с МСФО данных по глобальным бизнес-линиям, при необходимости скорректированным на межсегментные перераспределения.

В таблице ниже представлена информация о доходах и прибыли, а также обо всех активах и обязательствах по операционным сегментам Банка за год, закончившийся 1 января 2016 г.:

	Продолжающаяся деятельность						Прекращенная деятельность		
2015 г.	Услуги по кредитованию	Услуги по РКО	Операции на финансовых рынках и рынках капитала	Итого до исключения межсегментных операций	Исключения	Итого продолжающаяся деятельность	Депозитарные услуги	Исключения	Итого
Процентные доходы от внешних клиентов	3 432 338	27 530	14 782 360	18 242 228	–	18 242 228	–	–	18 242 228
Процентные доходы от других сегментов	–	1 001 279	2 358 620	3 359 899	(3359899)	–	–	–	–
Процентные расходы от внешних клиентов	–	(253 198)	(14 974 227)	(15 227 425)	–	(15 227 425)	–	–	(15 227 425)
Процентные расходы по операциям с другими сегментами	(2 353 328)	(5 292)	(1 001 279)	(3 359 899)	3359899	–	–	–	–
Чистые комиссионные доходы	(6 485)	461 336	1 205 908	1 660 759	–	1 660 759	–	–	1 660 759
Чистая прибыль по операциям с торговым финансовыми инструментами и финансовыми инструментами, имеющихся в наличии для продажи	(9 404)	–	7 972 118	7 962 714	–	7 962 714	–	–	7 962 714
Прочие доходы	–	69	(4 705)	(4 636)	–	(4 636)	–	–	(4 636)
Итого доход	1 063 121	1 231 724	10 338 795	12 633 640	–	12 633 640	–	–	12 633 640

(в тысячах российских рублей)

	Продолжающаяся деятельность						Прекращенная деятельность		
2015 г.	Услуги по кредитованию	Услуги по РКО	Операции на финансовых рынках и рынках капитала	Итого до исключения межсегментных операций	Исключения	Итого продолжающаяся деятельность	Депозитарные услуги	Исключения	Итого
Расходы на персонал и налоги и отчисления по заработной плате	(295 901)	(497 332)	(554 934)	(1 348 167)	–	(1 348 167)	–	–	(1 348 167)
Износ и амортизация	(9 759)	(23 728)	(21 332)	(54 819)	–	(54 819)	–	–	(54 819)
Расходы на связь и информационные услуги	(185 862)	(471 503)	(484 126)	(1 141 491)	–	(1 141 491)	–	–	(1 141 491)
Содержание помещений	(43 649)	(108 247)	(91 156)	(243 052)	–	(243 052)	–	–	(243 052)
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	(24 178)	(59 238)	(50 493)	(133 909)	–	(133 909)	–	–	(133 909)
Командировочные и представительские расходы	(15 177)	(22 742)	(33 591)	(71 510)	–	(71 510)	–	–	(71 510)
Профессиональные услуги	(32 832)	(70 687)	(86 187)	(189 706)	–	(189 706)	–	–	(189 706)
Прочее	(53 310)	(138 370)	(108 477)	(300 157)	–	(300 157)	–	–	(300 157)
Итого расходы	(660 668)	(1 391 847)	(1 430 296)	(3 482 811)	–	(3 482 811)	–	–	(3 482 811)
Резерв под обесценение кредитов	(20 191)	(2 544)	(51 639)	(74 374)	–	(74 374)	–	–	(74 374)

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена информация о доходах и прибыли, а также обо всех активах и обязательствах по операционным сегментам Банка за год, закончившийся на 1 января 2015 г.:

	Продолжающаяся деятельность						Прекращенная деятельность		
2014 г.	Услуги по кредитованию	Услуги по РКО	Операции на финансовых рынках и рынках капитала	Итого до исключения межсегментных операций	Исключения	Итого продолжающаяся деятельность	Депозитарные услуги	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 торговым финансовыми инструментами и финансовыми инструментами, имеющихся 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

(в тысячах российских рублей)

	Продолжающаяся деятельность						Прекращенная деятельность		
2014 г.	Услуги по кредитованию	Услуги по РКО	Операции на финансовых рынках и рынках капитала	Итого до исключения межсегментных операций	Исключения	Итого продолжающаяся деятельность	Депозитарные услуги	Исключения	Итого
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)
Износ и 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

(в тысячах российских рублей)

11. Информация об операциях со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Отношения контроля

Материнской компанией Банка, которая подготавливает финансовую отчетность, доступную внешним пользователям, является ИНГ Банк Н.В. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является ИНГ Группа Н.В.

Ключевой управленческий персонал

Ключевой управленческий персонал включает в себя Правление Банка. На 1 января 2016 г. численность управленческого персонала составляла 8 человек (на 1 января 2015 г. – 6 человек).

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

Расходы по текущему вознаграждению	2015 г.	2014 г.
Заработная плата и премии	130 940	59 611
Прочие расходы на персонал	10 823	5 094
Налоги и отчисления по заработной плате	13 276	4 526
Отчисления в НПФ	1 231	1 197
Всего вознаграждений	156 270	70 428

* в вознаграждении 2015 и 2014 года используются суммы начислений (резерва по бонусу), т.к. выплата еще не утверждена.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже (в тыс. руб.):

Наименование показателя	На 1 января 2016 г.				На 1 января 2015 г.			
	Головная организация	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами	Головная организация	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки								
Средства в кредитных организациях	2 850 274	–	693 157	3 543 431	670 319	–	448 723	1 119 042
Ссуды, в том числе:	42 954 657	3 054	43 351	43 001 062	54 877 884	1 875	306 413	55 186 172
просроченная задолженность	–	–	–	–	–	–	–	–
Резервы на возможные потери по ссудам	2 498	20	43 351	45 869	281 514	57	4 594	286 165
Производные финансовые инструменты (актив)	98 707 734	–	10 527	98 718 261	125 933 986	–	–	125 933 986
Средства кредитных организаций, в т.ч.	13 505 063	–	4 054 962	17 560 025	14 659 973	–	2 842 000	17 501 973
субординированный кредит	10 932 405	–	–	10 932 405	–	–	–	–
Средства клиентов	–	68 989	11 290	80 279	–	35 141	35 753	70 894

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	На 1 января 2016 г.				На 1 января 2015 г.			
	Головная организация	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами	Головная организация	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Производные финансовые инструменты (обязательство)	110 785 848	—	6 771	110 792 619	141 448 304	—	72 346	141 520 649
Выпущенные долговые обязательства	—	—	—	—	—	—	—	—
Безотзывные обязательства	—	—	—	—	—	—	—	—
Выданные гарантии и поручительства	—	—	—	—	—	—	—	—

Наименование показателя	2015 г.				2014 г.			
	Головная организация	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами	Головная организация	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Финансовый результат								
Процентные доходы, всего, в том числе:	7 281 569	—	154 113	7 435 682	1 131 602	—	197 078	1 328 680
от ссуд, предоставленных кредитными организациями	7 280 687	—	153 932	7 434 619	1 131 602	—	197 078	1 328 680
Ссуды, предоставляемые клиентами	—	231	181	412	—	20	—	20
Процентные расходы, всего, в том числе:	537 989	—	116 373	654 362	229 065	—	128 437	357 502
По привлеченным средствам кредитных организаций	537 989	—	116 373	654 362	229 017	—	101 674	330 692
По привлеченным средствам от клиентов	—	995	—	995	47	396	26 763	27 206
По выпущенным долговым обязательствам	—	—	—	—	47 461	—	—	34 362
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 733 585)	—	344 873	(1 388 712)	(13 095 493)	—	(2 885 120)	(15 980 614)
Чистые доходы от операций с валютой	4 655 052	—	(47 787)	4 607 265	(2 348 500)	—	401 782	(1 946 717)
Чистые доходы от переоценки валюты	9 175 082	—	248 525	9 423 607	7 376 865	—	56 076	7 432 940
Комиссионные доходы	278 747	—	8 543	287 290	114 381	—	10 925	125 307
Комиссионные расходы	46 623	—	20 309	66 932	5 763	—	4 435	10 198

Доходы от операций с головной организацией в 2015г. составили около 40% от всех доходов Банка (в 2014 г. около 12% от всех доходов Банка).

(в тысячах российских рублей)

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

Генеральный директор

Михаил Чайкин

Главный бухгалтер

Наталья Лондаренко

31 марта 2016 г.

М.П.



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 92 листов

