

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1.
ГODOВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2012 ГОД

Аудиторское заключение
по годовому отчету
«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»
за 2012 год

Март 2013 года

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
1. Годовой отчет «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» за 2012 год в составе:	
Бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2013 года	5
Отчет о прибылях и убытках за 2012 год	7
Отчет о движении денежных средств за 2012 год	9
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2013 года	11
Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2013 года	13
Пояснительная записка	15

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Банка «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Банка «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО», который состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2013 года, отчета о прибылях и убытках за 2012 год, отчета о движении денежных средств за 2012 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2013 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2013 года, и пояснительной записки, пункты 1.1; 1.2; 2.1; 2.3; 2.4; 2.5; 2.7; 3.1-3.3.

Ответственность аудируемого лица за годовой отчет

Руководство Банка «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данного годового отчета 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 годовой отчет не содержит существенных искажений.

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

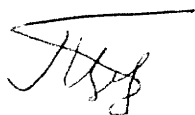
Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» по состоянию на 1 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета.

Прочие сведения

Прилагаемый годовой отчет 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, прилагаемый годовой отчет не предназначен для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.



П.П. Цеберняк
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

26 марта 2013 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Банк «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО».
Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 2495 выдано Центральным банком Российской Федерации 28 мая 2002 года (обновлено 28 декабря 2012 года).
Свидетельство серия 77 № 006950084 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027739329375 выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 7 октября 2002 года.
Местонахождение: 127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д. 36.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Основной государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР). ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028, а также 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	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	17541355	1027739329375	2495	044525222

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2013 года

Кредитной организации
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
/ ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО
Почтовый адрес
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Код формы по ОКУД

Квартальная

0409806

(Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
11	Денежные средства	329458	274387
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7258613	7073548
12.1	Обязательные резервы	2175316	2039213
13	Средства в кредитных организациях	9904897	2276073
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38654841	35105993
15	Чистая ссудная задолженность	148689085	131160570
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12519179	8456433
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
18	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	157206	127628
19	Прочие активы	4054568	3528089
110	Всего активов	221567847	188002721
II. ПАССИВЫ			
111	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	19976836	7282613
112	Средства кредитных организаций	39269570	63619037
113	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	81849028	58849960
113.1	Вклады физических лиц	1773153	1786555
114	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36321110	18950055
115	Выпущенные долговые обязательства	10000000	10000000
116	Прочие обязательства	1319718	617590
117	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2335016	2711675
118	Всего обязательств	191071278	162030930
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
119	Средства акционеров (участников)	10000010	10000010

120	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
121	Эмиссионный доход	0	0
122	Резервный фонд	500001	500001
123	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	101200	46006
124	Переоценка основных средств	14157	14157
125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	15411618	11678514
126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4469583	3733103
127	Всего источников собственных средств	30496569	25971791
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Безотзывные обязательства кредитной организации	860990242	1191969957
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6382867	12844777
130	Условные обязательства некредитного характера	0	0

И.о. Генерального директора

М.П.

Лондаренко Н.Н.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.

26.03.2013



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	17541355	1027739329375	2495	044525222

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2012 год

Кредитной организации
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
/ ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО

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

Код формы по ОКУД

0409807

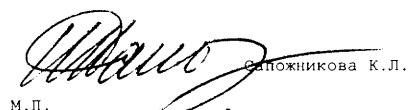
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

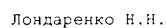
Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	8893440	9863188
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	3269285	6044768
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2092575	1502748
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	98230	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	3433350	2315672
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4719500	6421592
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2101033	4928709
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1806767	1296183
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	811700	196700
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4173940	3441596
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:	925002	-104109
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-35	192
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5098942	3337487
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2771633	-469225
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-19170	35889
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-5712833	-2512924
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5370295	4753201
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2400	61394
12	Комиссионные доходы	1361934	1500419
13	Комиссионные расходы	311245	436701
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4529	71
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0

16	Изменение резерва по прочим потерям	430384	469821
17	Прочие операционные доходы	340412	276175
18	Чистые доходы (расходы)	9337281	7015607
19	Операционные расходы	4058998	2492017
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	5278283	4523590
21	Начисленные (уплаченные) налоги	808700	790487
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4469583	3733103
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4469583	3733103

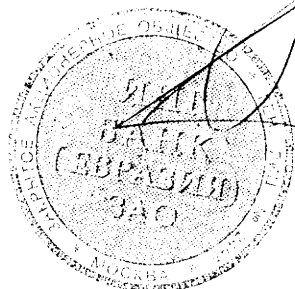
И.о. Генерального директора


Сопозжникова К.Л.
М.П.

Главный бухгалтер


Лондаренко Н.Н.

26.03.2013



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	17541355	1027739329375	2495	044525222

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2012 г.

Кредитной организации
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
/ ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО

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

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-1491665	-1913525
1.1.1	Проценты полученные	8859664	9391774
1.1.2	Проценты уплаченные	-4548280	-6449272
1.1.3	Комиссии полученные	1298555	1489508
1.1.4	Комиссии уплаченные	-311245	-436701
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	2676096	-712273
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-5712833	-2512924
1.1.8	Прочие операционные доходы	348392	357037
1.1.9	Операционные расходы	-3617475	-2432869
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-484539	-607805
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	12983830	-6071813
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам (на счетах в Банке России)	-136103	-685195
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3776414	-15570920
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-24742383	-51121007
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-652988	-1028017
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	12694223	7282613
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-24349467	22763923
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	36625084	12475888
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17371055	9783104
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	10000000

12.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-49177	27798
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	11492165	-7985338
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"	-20656750	-11657322
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	16713843	18797123
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	-31
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-134578	-56627
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4453	5413
2.7	Дивиденды полученные	0	
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-4073032	7088556
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.4	Выплаченные дивиденды	0	-506074
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	-506074
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	313724	3069866
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7732857	1667010
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7584795	5917785
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	15317652	7584795

И.о. Генерального директора

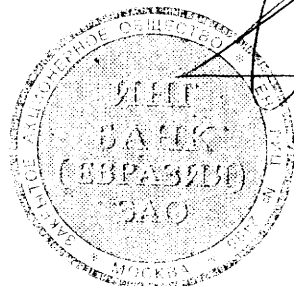
Саложникова К.Л.

Главный бухгалтер

Бондаренко Н.Н.

М.П.

26.03.2013



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	17541355	1027739329375	2495	044525222

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2013 года

Кредитной организации
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
/ ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	25868738.0	3845547	29714285.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	10000010.0		10000010.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	10000010.0		10000010.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0		0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	500001.0		500001.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	15354637.0	3845702	19200339.0
1.5.1	прошлых лет	11678514.0	3733104	15411618.0
1.5.2	отчетного года	3676123.0	112598	3788721.0
1.6	Нематериальные активы	0.0		0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0		0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	19.6	X	22.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	4542280.0	-1359917	3182363.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1737659.0	-916360	821299.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	92947.0	-66898	26049.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	1101869.0	-285489	816380.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	1609805.0	-91170	1518635.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 30885497, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 29082576;
1.2. изменения качества ссуд 809592;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 114260;
1.4. иных причин 979069.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 31801857, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 1076572;

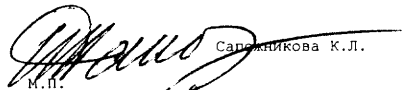
2.2. погашения ссуд 29464871;

2.3. изменения качества ссуд 77151;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 304194;

2.5. иных причин 879069.

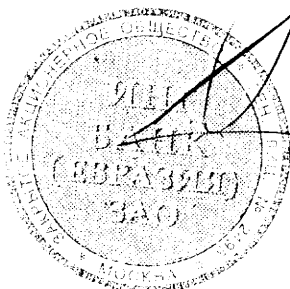
И.о. Генерального директора


Серебrenникова К.Л.
К.Л.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.

26.03.2013



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной	регистрационный	БИК
		государственный регистрационный номер	номер (/порядковый номер)	
45286585000	17541355	1027739329375	2495	044525222

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
/ ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО

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

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	22.7	19.6
2	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 (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	78.2	105.8
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	78.9	124.4
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	38.1	49.9
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 19.5 Минимальное 1.0	Максимальное 19.2 Минимальное 0.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	220.6	236.7
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.0	0.0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.1	0.1
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	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)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной			

организации - эмитента перед кредиторами,
которые в соответствии с федеральными законами
имеют приоритетное право на удовлетворение
своих требований перед владельцами облигаций
с ипотечным покрытием, и собственных средств
(капитала) (Н19)

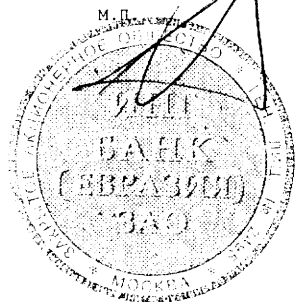
И.о. Генерального директора

Саложникова К.Л.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.

26.03.2013



Пояснительная записка к годовому отчету
“ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО”
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

за 2012 год.

1. Существенная информация о кредитной организации

1.1. Базовые сведения о кредитной организации

Акционерный коммерческий банк "ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО" (далее – "Банк") был учрежден в Российской Федерации в сентябре 1993 года в форме закрытого акционерного общества и получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в марте 1995 года. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, предоставление кредитов, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, оказание депозитарных услуг и услуг по расчетно-кассовому обслуживанию. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ").

Основным акционером Банка является ИНГ Банк Н.В., банк, созданный и осуществляющий свою деятельность в соответствии с законодательством Нидерландов. ИНГ Банк Н.В. является частью ИНГ Групп, международной финансовой корпорации со штаб-квартирой в Амстердаме, которая осуществляет свою деятельность в более чем 50 странах. Основными конкурентами Банка, как и в прошлые годы, остаются другие банки с иностранным участием и российские банки с участием государства, предоставляющие аналогичный спектр услуг.

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

Средняя численность сотрудников Банка за период 422 человека (в 2011 году - 416 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 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

По состоянию на 31 декабря в собственности следующих акционеров находилось 100% находящихся в обращении акций.

Акционеры	2012 г.	2011 г.
	%	%
ИНГ Банк Н.В.	99,9902	99,9902
Ван Звамен Холдинг Б.В.	0,0098	0,0098
Итого	100,0000	100,0000

Банк на 100% принадлежит Группе ИНГ. Деятельность Банка согласуется с требованиями Группы ИНГ, и определение стоимости услуг Банка, оказываемых Группе ИНГ, а также услуг, оказываемых Банку Группой ИНГ, осуществляется совместно с другими компаниями, принадлежащими Группе ИНГ.

Совет Директоров Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

- А. Писарук;
- М. Балтуссен;
- Р. Ниланд;
- А. Лысенко;
- М. Дж. Милдерс.

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

В 2012 году в состав Правления Банка были включены:

- Л. Траенс – генеральный директор;
- Н. Сидорова – Начальник управления депозитарных услуг;
- О. Крылов – Начальник управления корпоративных расчетов.

Правление Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

- Л. Траенс;
- М. Чайкин;
- К. Сапожникова;
- Н. Сидорова;
- О. Крылов;
- Н. Лондаренко.

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	2495
Дата получения	28.05.2002 года (обновлена ЦБ РФ 28.12.2012)
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	177-03809-100000
Дата получения	13.12.2000 года
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ России
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	177-03870-010000
Дата получения	13.12.2000 года
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ России
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	177-03728-000100
Дата получения	07.12.2000 года
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ России
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	9429 X
Дата получения	21.09.2010 года

Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите информации государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	21.09.2015 года

Вид лицензии	Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	9430 Р
Дата получения	21.09.2010 года
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите информации государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	21.09.2015 года

Вид лицензии	Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации
Номер лицензии	9431 У
Дата получения	21.09.2010 года
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите информации государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	21.09.2015 года

Вид лицензии	Лицензия на деятельность по технической защите конфиденциальной информации
Номер лицензии	003351
Дата получения	17.11.2010 года
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по техническому и экспортному контролю
Срок действия лицензии	17.11.2015 года

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.
- Оказание брокерских услуг;
- Оказание услуг депозитария;
- Заключение деривативных сделок с банками и клиентами – юридическими лицами;
- Заключение сделок репо;
- Покупка/продажа ценных бумаг;
- Оказание консультационных и информационных услуг.

Сведения о кредитных рейтингах Банка на 31 декабря 2012

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата	Рейтинг
Moody's Investors Service Ltd	долгосрочный рейтинг депозитов в национальной и иностранной валюте	18.06.2012	Baa2

18

	краткосрочный рейтинг депозитов в национальной и иностранной валюте	26.08.2008	P-2
	оценка собственной кредитоспособности	26.08.2008	Ba2
	скорректированная оценка собственной кредитоспособности	26.08.2008	Baa1
	Рейтинг финансовой устойчивости	26.08.2008	D
ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»	Национальная шкала (Россия) (долгосрочный)	26.08.2008	Aaa.ru

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию, составленный в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н, приведен ниже.

	2012	2011
Прибыль, тыс. руб.	4 469 583	3 733 103
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	4 766 540	4 766 540
Базовая прибыль на акцию, руб.	938	783

1.3 Информация о перспективах развития

В 2012 году конкуренция в российском банковском секторе существенно возросла, при этом Банку удалось укрепить свои позиции. В условиях, когда банковский сектор продолжает расти, российские банки с государственным участием серьезно наращивают доли рынка, а глобальные игроки сокращают объем предоставляемых услуг и/или рассматривают возможности выхода из России, Банк намерен сохранить позиции одного из ведущих корпоративных банков на российском рынке в 2013 году, в том числе позиции:

- совместно с Группой ИНГ ведущего организатора синдицированного кредитования, входящего в тройку лидеров, как в корпоративном сегменте, так и для российских финансовых институтов;
- ведущего маркет-мейкера и одного из лидеров российского валютного рынка;
- ведущего партнера по операциям с крупными корпоративными клиентами и одного из десяти иностранных банков по объему остатков на счетах юридических лиц;
- крупнейшего клиентского депозитария в России;
- российского суб-депозитария для программ депозитарных расписок, выпускаемых The Bank of New York Mellon и J.P. Morgan Chase Bank N.A.

Также Банк намерен сосредоточить усилия на привлечении значительного количества новых клиентов из числа лидеров отдельных секторов российской экономики, таких как транспорт, оптовая торговля, финансовые услуги, средства массовой информации, товары массового спроса - продукты питания и товары повседневного спроса и потребления. С этой целью Банк постоянно совершенствует свое

продуктовое предложение и знание секторов, разрабатывает комплексные и уникальные решения для клиентов, повышает уровень обслуживания.

В 2013 году Банк намерен развивать взаимовыгодное сотрудничество с российскими банками с государственным участием, структурируя в интересах клиентов совместные сделки в рублях и/или иностранной валюте.

Наряду с этим Банк планирует укрепить свои позиции в отношении сравнительно новых продуктов, таких как деривативы, а также по брокерским услугам, в том числе по «Прямому доступу к рынку» (Direct Market Access). Банк продолжит автоматизацию процессов в сфере депозитарных услуг; совершенствование решений по оптимизации процентного результата групп связанных компаний с использованием методов физического и виртуального пулинга ликвидности. Банк будет развивать предложения по обслуживанию счетов в российских рублях и эффективному осуществлению переводов в российских рублях для банков–нерезидентов и банковских институтов– нерезидентов.

Также было одобрено внедрение реверсивного факторинга (supply chain finance), которое планируется осуществить в 2013 году.

В рамках формирования дополнительных источников долгосрочного финансирования, которые в свою очередь должны обеспечить возможности для роста кредитного портфеля, в 2011 году были осуществлены два первых выпуска рублевых облигаций общим объемом 10 000 000 тыс. руб., в 2013 Банк зарегистрировал дополнительный, третий проспект на выпуск 15 000 000 тыс. руб.

Также в 2013 году Банк продолжит совместно с Национальной валютной ассоциацией, Национальной фондовой ассоциацией, НАУФОР, Московской межбанковской валютной биржей и другими организациями участвовать в развитии российского финансового рынка (центральный контрагент, репо на корзину бумаг, репо на дату T+, репозитарий и т.п.).

2012 год был достаточно благоприятным для российской банковской системы с точки зрения ликвидности. Этому способствовало сохранение довольно высокого объема средств в системе и, как следствие, относительно низких ставок на денежном рынке. Стабильность курса рубля стала дополнительным фактором сохранения благоприятной ситуации с рублевой ликвидностью. Российский банковский сектор сохранил возможности для дальнейшего развития. В течение 2012 года основная деятельность Банка была связана с предложениями нашим клиентам и контрагентам высокотехнологичных продуктов с использованием мультирегиональных платформ. Банк обладает значительным ресурсом для предложения таких услуг в России. Банк увеличил объем операций на валютно-денежном рынке, портфель облигаций и объем сделок на рынке деривативных инструментов. Одновременно Банк расширил спектр кредитных продуктов, в том числе продуктов финансирования торговли, а так же внедрил более взвешенную тарифную политику и совершенствовал качество клиентской работы.

В 2012 году Банк сохранил позиции одного из ведущих корпоративных банков на российском рынке. Помимо крупнейших российских производителей и российских подразделений глобальных корпораций, стратегическими клиентами Банка в 2012 году были ведущие компании новых секторов российской экономики. Также Банк значительно увеличил объем финансирования уже существующим клиентам за счет предложения кредитов с долгосрочным сроком погашения и внедрения комплексного подхода решения задач клиентов, тем самым, поднимая продажи связанных продуктов и услуг:

- проведение расчетов и управление ликвидностью;
- депозитарные услуги;
- денежно-валютные операции;
- другие операции (cross-sell).

Кроме того, в 2012 году Банк удерживал ведущие позиции маркет-мейкера и одного из лидеров российского валютного рынка; партнера по операциям с крупными корпоративными клиентами и одного из пяти иностранных банков по объему остатков на счетах юридических лиц; крупнейшего клиентского депозитария в России; российского суб-депозитария для программ депозитарных расписок, выпускаемых The Bank of New York Mellon и J.P. Morgan Chase Bank N.A.

Наиболее важными с точки зрения финансового результата Банка за 2012 год являлись операции на валютном рынке (включая деривативные продукты), рынке государственных и корпоративных ценных бумаг, расчетно-кассовое обслуживание и кредитование корпоративных клиентов, а также депозитарное обслуживание клиентов. Операции на рынке межбанковских кредитов и депозитов, а также сделки репо осуществлялись, в основном, для финансирования кредитных операций или размещения временно свободных денежных средств.

В течение 2012 года деятельность Банка существенным образом зависела от ситуации на валютном рынке и рынке государственных и корпоративных ценных бумаг.

Стратегическим направлением развития Банка в 2013 году будет являться консолидация усилий по предоставлению интегрированных финансовых услуг. В условиях нестабильной экономической ситуации Банк планирует сконцентрировать свою деятельность на поддержании своей позиции ведущего оператора на финансовых рынках.

В области расчетно-кассового обслуживания Банк будет продолжать предпринимать шаги по расширению клиентской базы и предоставлению банковских услуг и новых продуктов. Предоставление данных услуг позволит Банку увеличить объемы операций и расширить свою клиентскую базу.

В марте 2013 года Банк зарегистрировал дополнительный проспект на 15 000 000 тыс. рублей. Эмиссия преследует цели:

- привлечение дополнительных длинных пассивов (ресурсов);
- диверсификация ресурсной базы;
- расширение опыта привлечения средств с организованных рынков капитала.

Средства, полученные в результате размещения эмиссионных ценных бумаг, будут направлены на финансирование основной деятельности, в том числе реализацию проектов по кредитованию корпоративных клиентов.

2. Информация о финансовом положении кредитной организации.

2.1. Краткий обзор направлений концентрации рисков, характерных для кредитной организации.

Страновая концентрация активов и обязательств на 01.01.13 (тыс. руб.)

Наименование статьи	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье (кроме СНГ)	В т.ч. Нидерланды (более 5%)	Итого
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	274 400	-	55 058*	-	329 458
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 258 613	-	-	-	7 258 613
2.1. Обязательные резервы	2 175 316	-	-	-	2 175 316
3. Средства в кредитных организациях	85 617	866	9 818 414	4 936 379	9 904 897
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 001 582	-	17 653 259	-	38 654 841

5.Чистая ссудная задолженность	99 374 710	413 700	48 900 675	42 074 587	148 689 085
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 519 179	-	-	-	12 519 179
8.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	157 206	-	-	-	157 206
9.Прочие активы	3 629 238	340	424 990	236 769	4 054 568
10.Всего активов	144 300 545	414 906	76 852 396	47 247 735	221 567 847
II. ПАССИВЫ					
11.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	19 976 836	-	-	-	19 976 836
12.Средства кредитных организаций	18 810 020	90 963	20 368 587	11 983 062	39 269 570
13.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	75 725 648	24 321	6 099 059	615 200	81 849 028
13.1.Вклады физических лиц	1 610 540	24 321	138 292	25 880	1 773 153
14.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 378 344	-	22 942 766	18 112 089	36 321 110
15.Выпущенные долговые обязательства	10 000 000	-	-	-	10 000 000
16.Прочие обязательства	875 200	110	444 408	430 238	1 319 718
17.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	2 335 016	-	-	-	2 335 016
18.Всего обязательств	141 101 063	115 395	49 854 820	31 140 589	191 071 278

*- разбивка денежных средств по страновой принадлежности производилась на основе алгоритма используемого при составлении отчетности по форме 0409401 (Пример: Наличные фунты стерлингов являются иностранными активами, так как они представляют собой требования к нерезиденту (Банку Англии))

Страновая концентрация активов и обязательств на 01.01.12 (тыс. руб.)

Наименование статьи	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье (кроме СНГ)	В т.ч. Нидерланды (более 5%)	Итого
I. АКТИВЫ					
1.Денежные средства	204 877	-	69 510 *	-	274 387

2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 073 548	-	-	-	7 073 548
2.1.Обязательные резервы	2 039 213	-	-	-	2 039 213
3.Средства в кредитных организациях	107 148	75	2 168 850	106 023	2 276 073
4.Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 370 427	-	735 566	-	35 105 993
5.Чистая ссудная задолженность	68 889 676	247 795	62 023 099	53 868 692	131 160 570
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 456 433	-	-	-	8 456 433
7.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	127 628	-	-	-	127 628
8.Прочие активы	3 025 399	192	502 499	361 952	3 528 089
9.Всего активов	122 255 134	248 062	65 499 525	54 336 666	188 002 721
II.ПАССИВЫ	-	-	-	-	-
10.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7 282 613	-	-	-	7 282 613
11.Средства кредитных организаций	12 904 152	45 284	50 669 602	45 731 127	63 619 037
12.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	53 210 880	26 869	5 612 211	417 479	58 849 960
12.1.Вклады физических лиц	1 604 632	26 869	155 054	17 835	1 786 555
13.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 950 055	-	-	-	18 950 055
14.Выпущенные долговые обязательства	10 000 000	-	-	-	10 000 000
15.Прочие обязательства	553 606	223	63 761	46 006	617 590
16.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	2 711 675	-	-	-	2 711 675
17.Всего обязательств	105 612 981	72 376	56 345 573	46 194 612	162 030 930

*- разбивка денежных средств по страновой принадлежности производилась на основе алгоритма используемого при составлении отчетности по форме 0409401 (Пример: Наличные фунты стерлингов являются иностранными активами, так как они представляют собой требования к нерезиденту (Банку Англии))

Отраслевая структура кредитов, предоставленных корпоративным и индивидуальным клиентам-резидентам Российской Федерации.

	на 01.01.2013		на 01.01.2012	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего	22 054 741	99.89%	32 991 675	99.90%
<i>в том числе по видам экономической деятельности:</i>				
Добыча полезных ископаемых	21 599 703	97.83%	32 263 400	97.69%
Обрабатывающие производства	50 000	0.23%	8 700 000	26.34%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	12 942 290	58.62%	10 280 607	31.13%
	-	-	-	-
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 229 000	5.57%	1 190 500	3.60%
Строительство	1 562 025	7.07%	2 897 649	8.77%
Транспорт и связь	-	-	358 424	1.09%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 968 868	8.92%	4 242 955	12.85%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 347 520	10.63%	4 379 686	13.26%
Прочие виды деятельности	1 500 000	6.79%	213 579	0.65%
На завершение расчетов*	455 038	2.06%	728 275	2.21%
Кредиты физическим лицам, всего,	23 828	0.11%	32 292	0.10%
<i>в том числе по видам:</i>				
иные потребительские кредиты	23 828	0.11%	32 292	0.10%

*овердрафты

2.2. Описание кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска (в том числе валютного, процентного и фондового риска), правового, стратегического и операционного рисков, а также риска потери кредитной организацией деловой репутации

Принимая во внимание нестабильную экономическую ситуацию, можно определить основные виды рисков, управление и контроль за которыми является важнейшей задачей Банка:

Кредитный риск

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

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

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

Страновой риск

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

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

С точки зрения странового риска для Банка наиболее важное значение имеют риски, связанные с Российской Федерацией. 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.

Рыночный риск

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

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

Метод рисковой стоимости Value-at-risk (VaR) используется для количественной оценки риска. Рисковая стоимость определяется как потенциальный убыток в течение определенного периода времени на основе предположений относительно колебаний рыночных параметров при заданной

вероятности. Этот статистический метод позволяет оценивать и сравнивать рыночные риски различных портфелей.

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.

Фондовый риск

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

В Банке устанавливаются ограничения на общий объем операций, подверженных данному риску, путем установления лимитов на различные типы операций и конкретных эмитентов. Количественная оценка рисков осуществляется Банком на основании методологии Value-at-risk (VaR).

В силу того, что модель VaR является неотъемлемой частью политики Банка в области управления рыночными рисками, лимиты VaR были установлены для всех торговых операций, а размер риска ежедневно проверяется руководством на предмет соответствия установленным лимитам.

Валютный риск

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

В своей деятельности, связанной с регулированием размера валютных рисков, Банк придерживается требований Инструкции Банка России от 15 июля 2005 г. N 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее Инструкция N 124-И).

В течение операционного дня дилеры ведут оперативный контроль открытой валютной позиции согласно лимитам, не превышающим максимально установленные Инструкцией N 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 N 124-И. При оценке валютного риска принимается во внимание качество активов, номинированных в каждой из валют.

Процентный риск

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

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате

несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

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

Операционный риск

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

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

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

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

Ежегодно в целях контроля качества и эффективности управления операционным риском Группа ИНГ проводит оценку следующих областей управления рисками:

- управление операционным риском;
- управлениями рисками комплаенс (compliance);
- управление рисками информационной безопасности и информационных технологий;
- управление рисками физической безопасности и безопасности персонала, пересмотр основных принципов управления операционным риском на основе анализа;
- управление рисками непрерывности бизнеса (BCP/DR) и чрезвычайных ситуаций (СМ).

В целях повышения эффективности управления операционными рисками в 2002 году Совет Директоров Банка учредил Комитет по Управлению Операционными Рисками.

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

- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления операционным риском отдельными подразделениями и Банком в целом;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай

непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);

- оценка эффективности управления операционным риском;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению операционным риском;
- обеспечение принятия внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления операционным риском, в целях соблюдения основных принципов управления операционным риском, утвержденных Советом Директоров Банка;
- распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

Правовой риск

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

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

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

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

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

В соответствии с выданной Банком России лицензией Банк осуществляет банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте. Риски, связанные с возможностью изменения валютного регулирования, в настоящее время рассматриваются Банком как минимальные. Вступивший в силу 05.08.2008г. Федеральный закон от 22.07.2008г. № 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;
- на плановой основе осуществляются программы подготовки и повышения квалификации служащих Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы;
- осуществляется контроль со стороны уполномоченных подразделений и должностных лиц за соблюдением структурными подразделениями и служащими Банка законодательства Российской Федерации, требований Устава и внутренних документов Банка;
- осуществляется оценка правового риска по основным направлениям деятельности Банка;
- определены наиболее распространенные типы/виды сделок, для которых разработаны стандартные (типовые) формы договоров;
- установлен порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;
- осуществляется контроль за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации;
- подразделения Банка в соответствии с их компетенцией осуществляется контроль за соблюдением договорной дисциплины, ведется претензионная работа.

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.

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.

2.3. 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 01.01.2013				на 01.01.2012			
	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	126 446 868	428 005	23 050	13 963 463	131 588 158	346 640	23 083	6 033 859
Задолженность по ссудам акционерам банка и процентам по ним	42 074 587	192 210	-	4 980 751	53 774 112	178 184	-	260 853
Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:								
акционерам (участникам)	-	-	-	-	-	-	-	-
Объем просроченной задолженности	170	5	-	27 632	1 126 864	-	-	74 019
Категории качества:	X	X	X	X	X	X	X	X
I	89 527 810	364 572	18	13 771 250	88 653 879	284 236	-	5 169 208
II	33 789 265	53 034	22 477	168 686	39 978 053	60 829	18	784 862
III	3 062 035	10 394	-	-	1 138 567	1 575	22 477	-
IV	-	-	-	-	548 000	-	-	-
V	67 758	5	555	23 527	1 269 659	-	588	79 789
Расчетный резерв на возможные потери	1 170 167	X	X	X	2 295 680	X	X	X
Расчетный резерв с учетом обеспечения	820 401	X	X	X	1 736 799	X	X	X
Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего	820 401	898	779	25 270	1 736 799	860	5 308	87 638
в том числе по категориям качества:								
II	230 666	442	224	1 744	230 561	544	-	7 849

III	521 977	451	-	-	236 579	316	4 720	-
IV	-	-	-	-	-	-	-	-
V	67 758	5	555	23 526	1 269 659	-	588	79 789

В общую сумму задолженности по ссудам и процентам по ним не входят операции по сделкам продажи бумаг, с обязательством их обратного выкупа, так называемое прямое репо, в случае, если Банк передает контрагенту бумаги, полученные по другой сделке, сделке обратного репо на общую сумму 4 097 301 тыс.руб.

Сведения об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2013 (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	126 446 868	170	-	-	-	170	1 170 167	820 401
в том числе:								
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	96 164 582	170	-	-	-	170	865 381	704 124
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	30 282 286	-	-	-	-	-	304 786	116 277
Требования по получению процентных доходов по требованиям	428 005	5	-	-	-	5	-	898
Ценные бумаги	23 050	-	-	-	-	-	779	779
Прочие требования	13 963 463	27 632	15 466	7 938	2 118	2 110	25 866	25 270
ИТОГО:	140 861 386	27 807	15 466	7 938	2 118	2 285	1 196 812	847 348

Сведения об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2012(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	131 588 158	1 126 864	-	-	-	1 126 864	2 295 680	1 736 799
в том числе:								
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	79 417 402	1 126 864	-	-	-	1 126 864	1 962 493	1 653 136
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	52 170 756	-	-	-	-	-	333 187	83 663

17 31

Требования по получению процентных доходов по требованиям	346 640	-	-	-	-	-	-	860
Ценные бумаги	23 083	-	-	-	-	-	5 308	5 308
Прочие требования	6 033 859	74 019	20 398	38 060	881	14 680	87 699	87 638
ИТОГО:	137 991 740	1 200 883	20 398	38 060	881	1 141 544	2 388 687	1 830 605

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

Сведения о реструктурированных активах и видах реструктуризации.

№ п/п	Наименование показателя	Требования по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	
		На 01.01.2013	На 01.01.2012
I	Объем реструктурированной задолженности,	1 193 065	1 425 633
II	Задолженность по видам реструктуризации	X	X
1	увеличение срока возврата основного долга	1 193 065	1 425 633
2	снижение процентной ставки	1 193 065	1 452 633
3	увеличение суммы основного долга	X	X
4	изменение графика уплаты процентов по ссуде	X	X
5	изменение порядка расчета процентной ставки	X	X
6	другое	-	-

2.4. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

В соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» связанными считаются стороны, способные оказывать влияние на деятельность друг друга.

Отношения контроля

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

Основной управленческий персонал включает в себя Правление и Совет Директоров Банка.

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	2012				2011			
	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	4 936 379	-	77 815	5 014 195	106 023	-	16 833	122 856
Ссуды, в том числе:	42 074 587	181	3 457 283	45 532 051	53 866 743	656	1 070 990	54 938 389
просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по ссудам	-	3	-	3	-	10	-	10
Производные финансовые инструменты (актив)	15 795 358	-	849	15 796 207	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	14 209 039	-	7 829 496	22 038 534	44 375 811	-	1 522 546	45 898 357
Средства клиентов	33 578	23 748	830 572	887 898	5 774	14 414	559 632	579 820
Производные финансовые инструменты (обязательство)	18 107 622	-	4 789 699	22 897 321	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	489 999	-	-	489 999	489 999	-	-	489 999
Безотзывные обязательства	689 098 844	-	9 281 562	698 380 406	979 810 260	-	11 942 343	991 752 602
Выданные гарантии и поручительства	165 045	-	138 552	303 596	49 404	-	100 000	149 404
Финансовый результат								
Процентные доходы, всего, в том числе:	1 309 932	-	56 385	1 366 317	4 437 791	-	40 884	4 478 675
от ссуд, предоставленных кредитным организациям	1 263 082	-	56 374	1 319 457	4 429 071	-	40 814	4 469 885
Ссуды, предоставляемые клиентам	-	99	11	110	-	28	70	98
Процентные расходы, всего, в том числе:	423 175	-	77 590	500 765	4 037 900	-	31 758	4 069 658
По привлеченным средствам кредитных организаций	423 041	-	44 256	467 296	4 037 900	-	10 440	4 048 340
По привлеченным средствам от клиентов	-	446	33 334	33 780	-	412	21 318	21 730
По выпущенным долговым обязательствам	40 983	-	-	40 983	6	-	-	6
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 3 796 419	-	547 487	- 3 248 932	850 631	-	-	850 631
Чистые доходы от операций с валютой	- 1 469 605	-	- 31 678	- 1 501 283	- 1 104 180	-	188 215	- 915 965
Чистые доходы от переоценки валюты	- 7 059 687	-	- 96 955	- 7 156 642	- 1 116 405	-	16 992	- 1 099 413
Комиссионные доходы	18 670	-	21 561	40 230	37 702	-	4 410	42 112
Комиссионные расходы	7 982	-	9 647	17 629	30 114	-	2 106	32 220

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

	2012 г.	2011 г.
<i>Расходы по текущему вознаграждению</i>		
Вознаграждения сотрудников	62 585	61 678
Налоги, связанные с выплатой заработной платы	4 501	472
Всего вознаграждений	67 086*	62 150

* - в вознаграждении 2012 года используются суммы начислений (резерва по бонусу), т.к. выплата еще не утверждена.

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

В 2012 году Банк выкупил портфель лизинговых кредитов у связанной компании ИНГ Лизинг (Евразия) ООО. Остаточная стоимость портфеля на 01 января 2013 составила 257 062 тыс. рублей. Передача портфеля была связана с прекращением деятельности лизингового подразделения ИНГ в России. В первом квартале 2013 году на баланс Банка предполагается передать последнюю сделку лизинговой компании на общую сумму 696 927 тыс. рублей.

2.5. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных (поставочных и беспоставочных сделках) и о фактически сформированных по ним резервах (тыс.руб.)

№ п/п	Внебалансовые обязательства	На 01.01.2013	На 01.01.2012
1	Неиспользованные кредитные линии	103 266 200	89 948 837
2	Резерв на возможные потери, сформированный по неиспользованным кредитным линиям	716 041	612 184
3	Аккредитивы	3 731 949	5 111 074
4	Резерв на возможные потери, сформированный по аккредитивам	93 091	757
5	Выданные гарантии и поручительства	2 650 918	7 733 704
6	Резерв на возможные потери, сформированный по выданным гарантиям и поручительствам	7 248	3 652
7	Срочные сделки, в том числе:	-	992 598 487
7.1	форвард	-	483 865 662
7.2	опцион	-	187 088
7.3	своп	-	508 545 737
8	Резерв на возможные потери, сформированный по срочным сделкам	-	485 276
9	Производные финансовые инструменты:	897 968 969	-
9.1	форвард	42 202 190	-
9.2	опцион	15 561 910	-
9.3	своп	840 204 869	-

2.6. Информация о планируемых по итогам 2012 года выплатах дивидендов по акциям.

Несмотря на то, что по результатам 2012 года прибыль после налогов составляет 4 469 583 тыс. руб. руководство Банка предложило Совету директоров отказаться от выплаты дивидендов акционерам Банка.

Собрание Совета директоров Банка, в компетенцию которого входит рассмотрение вопроса по выработке предложения по выплате дивидендов, назначено на май 2013 года.

2.7. Сведения о прекращенной деятельности.

В 2012 году Банк не производил прекращение деятельности ни в одном из четырех операционных сегментов, в которых ведет свою деятельность:

- Услуги по кредитованию – включают кредитование корпоративных клиентов и сотрудников.
- Операции на финансовых рынках и рынках капитала – включают торговые операции с ценными бумагами, услуги на услуги на рынке заемного капитала, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке, договоры продажи и обратной покупки, операции на рынках долевого и долговых инструментов (услуги по торговым операциям, исследованиям, консультационные услуги). Этот сегмент также включает казначейских услуги, аккумулирование и последующее перераспределение всех средств, привлекаемых другими сегментами.
- Расчётно-кассовые и депозитные услуги – включает услуги по привлечению депозитов юридических лиц, услуги по открытию и ведению текущих и расчетных счетов.
- Услуги по сопровождению сделок – включает депозитарные услуги для корпоративных клиентов.

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

3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

3.1. Учетная политика

Учетная политика Банка за 2012 имела существенное отличие от учетной политики 2011 года в разделе отражения операций с производными финансовыми инструментами. В соответствии с "Положением о порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов" (утв. Банком России 04.07.2011 N 372-П), начиная с 1 января 2012 года финансовые инструменты, соответствующие установленным критериям, классифицируются как производные финансовые инструменты (ПФИ) и отражаются в балансе Банка по справедливой стоимости. В соответствии с принятой учетной политикой Банка, Банк отражает все деривативные инструменты, включая поставочные валютные форварда, как ПФИ. Как результат Банк классифицировал весь портфель производных инструментов как ПФИ и отразил их на балансе по справедливой стоимости.

Первоначальное признание ПФИ привело к признанию:

- Активов в сумме 35 134 162 тыс. руб.
- Положительного нереализованного результата в сумме 35 134 162 тыс. руб.
- Обязательств в сумме 33 738 975 тыс. руб.
- Отрицательного нереализованного результата в сумме 33 738 975 тыс. руб.

Учетная политика на 2013 год не имеет существенных отличий от учетной политики 2012 года.

3.2. События, произошедшие после 1 января 2013 года

К событиям после отчетной даты, относятся все события, произошедшие в период составления годового отчета, повлиявшие на состояние активов и финансовый результат Банка.

- 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 2012 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 2012 году (свыше 100 тыс. руб.).

Банк на 01.01.2013 владел акциями дополнительного выпуска ЗАО ММВБ-РТС в объеме 7 736 959 шт., учтенных по данным независимой оценки по состоянию на 31.12.2012 в сумме 491 172 тыс. рублей. В феврале 2013 года, Банк продал 2/3 своей доли (или 5 484 557 шт.), с финансовым результатом 7 888 тыс. руб. Первоначальная положительная переоценка проданной части акций в сумме 60 451 тыс. руб. отражалась в корреспонденции со счетами капитала (т.к. акции являются частью портфеля для продаж), в связи с чем финансовый результат текущего года имеет положительное значение. Оставшаяся часть акций может быть продана только через 180 дней от даты продажи первой части. На текущий момент акции переоцениваются по рыночным котировкам ежедневно.

3.3. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет имущества, требований, обязательств и финансово-хозяйственных операций, совершаемых Банком, ведется в валюте Российской Федерации - в рублях. В бухгалтерском учете Банка имущество, являющееся собственностью Банка, учитывается обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося у Банка. Текущие затраты на ведение деятельности и капитальные затраты учитываются раздельно. Ведение бухгалтерского учета осуществляется Банком непрерывно с момента его регистрации в качестве юридического лица, в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России № 302-П от 26 марта 2007 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Банк ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета.

В балансе финансовые и нефинансовые активы и обязательства по состоянию на 1 января 2013 года отражены по первоначальной стоимости (с созданием резерва на возможные потери либо учета амортизации) за исключением:

- вложений в ценные бумаги торгового портфеля – по рыночной цене по состоянию на 1 января 2013 года;
- производные финансовые инструменты – по рыночной цене по состоянию на 1 января 2013 года;
- основных средств, приобретенных до 1 января 2001 года – по текущей (восстановительной) стоимости по состоянию на 1 января 2001 года, рассчитанной путем прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.

Финансовые активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, приведены в рублях по официальному курсу ЦБ РФ на 31 января 2012 года.

В течение 2012 года учет доходов и расходов велся по методу начислений, при определении финансового результата от реализации ценных бумаг использовался метод средней стоимости ценных бумаг.

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 по состоянию, а также резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, по состоянию на 01.01.2013 года созданы в полном объеме в соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ.

3.4. Инвентаризация статей баланса

По состоянию на 1 января 2013 года 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 2013 года была проведена сверка обязательств и требований Банка по срочным операциям, а также дебиторской и кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Дебиторская задолженность на 1 января 2013 года составляет 3 842 544 тыс. рублей:

- 3 256 476 тыс. рублей - составляют средства в расчетах на АКБ НКЦ,
- 240 645 тыс. рублей - задолженность клиентов по комиссиям за депозитарное и расчетно-кассовое обслуживание клиентов,
- 109 610 тыс. рублей – прочие расчеты с дебиторами.
- 90 486 тыс. рублей – опционная премия, к получению при окончании сделки.

Кредиторская задолженность на 01.01.2013 года составляет 752 266 тыс. рублей. Из этой суммы 238 211 тыс. руб. – начисление бонуса за 2012 год, 378 203 тыс. рублей – начисления оплаты по договорам предоставления сервисных услуг компаниями группы ИНГ, остальное – прочие кредиторы.

В первый рабочий день 2013 года Банком была обеспечена выдача выписок по лицевым счетам юридических и физических лиц с остатками по состоянию на 1 января 2013 года. В период подготовки годового отчета возражения от клиентов физических и юридических лиц по остаткам на их счетах по состоянию на 1 января 2013 года не поступало, таким образом, в соответствии с условиями заключенных договоров, указанные остатки по состоянию на 1 января 2013 года считаются подтвержденными полностью.

3.5. Публикация пояснительной записки

В соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение опубликовать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации после его утверждения общим собранием акционеров. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет также размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.ing.ru, после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

26 марта 2013 года

И.о. Генерального директора



К.Л. Сапожникова

Главный бухгалтер



Н.Н. Лондаренко

М.П.



Всего прошито, пронумеровано
и оклеплено печатью 37 листов

