

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2.
ГODOВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2013 ГОД

Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»
за 2013 год

Апрель 2014 г.

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» за 2013 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 г.	6
Отчет о финансовых результатах (отчет о прибылях и убытках) (публикуемая форма) за 2013 год	8
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (отчету о прибылях и убытках):	
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 г.	10
Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 г.	12
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год	13
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	15



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Банка «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (далее – «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 г., отчета о финансовых результатах (отчета о прибылях и убытках) (публикуемая форма) за 2013 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (отчету о прибылях и убытках) в составе отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма); сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма); отчета о движении денежных средств (публикуемая форма); а также пояснительной информации (пункты 1.1, 1.2, 1.5, 1.6, 2.1-11).

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



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

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 Банка «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» по состоянию на 1 января 2014 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения о выполнении кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления кредитной организацией и состоянии внутреннего контроля, включаемые в состав аудиторского заключения в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Аудит включал аудиторские процедуры в отношении выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, по состоянию на отчетную дату, а также процедуры, направленные на рассмотрение вопросов качества управления Банком и состояния его внутреннего контроля, обеспечивающих составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка. По результатам проведенных аудиторских процедур в отношении выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, вопросов качества управления Банком и состояния внутреннего контроля мы не выявили сведений, на которые мы считали бы необходимым обратить внимание в дополнение к информации, представленной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, в том числе в составе приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах («Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов», «Сведения об обязательных нормативах» и пояснительная информация).



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

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.

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

4 апреля 2014 г.

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 г. (обновлено 28 декабря 2012 г.).

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 7 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739329375.

Местонахождение: Российская Федерация, 127473, 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 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	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	17541355	2495

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2014 года

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

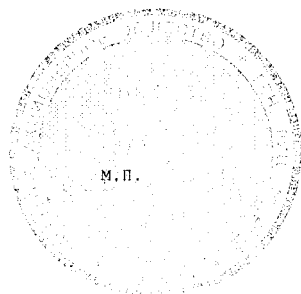
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	300332	329458
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4301985	7258613
2.1	Обязательные резервы	2485399	2175316
3	Средства в кредитных организациях	3851888	9904897
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60363675	38654841
5	Чистая осудная задолженность	144807117	148689085
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17101599	12519179
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	669351	157206
9	Прочие активы	3809946	4054568
10	Всего активов	235205893	221567847
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	55569550	19976836
12	Средства кредитных организаций	24615454	39269570
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	51032120	81849038
13.1	Вклады физических лиц	1623293	1773153
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59736513	36321110
15	Выпущенные долговые обязательства	10000000	10000000
16	Прочие обязательства	794238	1319718
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3619396	2335016
18	Всего обязательств	205367271	191071278

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	2302	101200
124	Переоценка основных средств	14157	14157
125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	18631201	15411618
126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	690950	4469583
127	Всего источников собственных средств	29838621	30496569
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Безотзывные обязательства кредитной организации	856962801	860990242
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5499179	6382867
130	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Траенс Л.

Лондаренко Н.Н.

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

Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)
за 2013 год

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

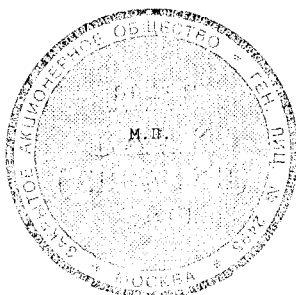
Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

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:	8589633	8893440
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	3562341	3269285
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2220528	2092575
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	179488	98230
1.4	От вложений в ценные бумаги	2627276	3433350
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5921532	4719500
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2578174	2101033
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	2525358	1806767
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	818000	811700
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2668101	4173940
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:	-193697	925002
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-3262	-35
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2474404	5098942
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-883899	2771633
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	44194	-19170
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-4171739	-5712833
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7166035	5370295
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2750	2400
12	Комиссионные доходы	1296255	1361934
13	Комиссионные расходы	168837	311245
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-22295	4529
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1275174	430384

17	Прочие операционные доходы	207523	340412
18	Чистые доходы (расходы)	4669221	9337281
19	Операционные расходы	2999506	4058998
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1669715	5278283
21	Начисленные (уплаченные) налоги	978765	808700
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	690950	4469583
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	690950	4469583

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Траенс Л.

Лондаренко Н.Н.

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2014 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:	29714285.0	-8746	29705539.0
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):	19200339.0	5189	19205528.0
1.5.1	прошлых лет	15411618.0	2504942	17916560.0
1.5.2	отчетного года	3788721.0	-2499753	1288968.0
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)	22.7	X	22.9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	3182363.0	1491167	4673530.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	821299.0	193711	1015010.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	26049.0	13074	39123.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	816380.0	348327	1164707.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	1518635.0	936055	2454690.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 26058986, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 24970158;

1.2. изменения качества ссуд 805128;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению

к рублю, установленного Банком России 273405;

1.4. иных причин 10295.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 25865275, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 25035372;

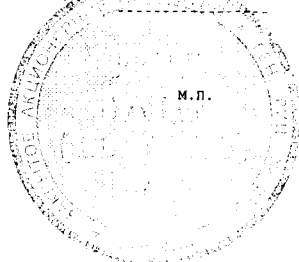
2.3. изменения качества ссуд 164251;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 655354;

2.5. иных причин 10298.

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Траенс Л.

Лондаренко Н.Н.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2014 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

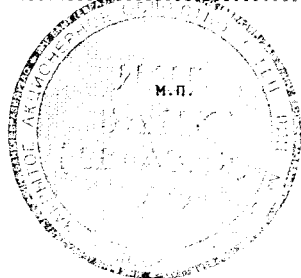
Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1)	10.0	22.9	22.7
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, 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	30.5	78.2
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	63.0	78.9
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	32.5	38.1
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 16.5 Минимальное 0.1	Максимальное 19.5 Минимальное 1.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	202.9	220.6
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	0.0	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 или за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

Генеральный директор

Траенис Л.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2013 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

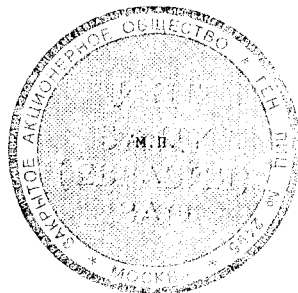
тыс.руб.

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:	-5300704	-1491665
1.1.1	Проценты полученные	8719844	8859664
1.1.2	Проценты уплаченные	-5984473	-4548280
1.1.3	Комиссии полученные	1417190	1298555
1.1.4	Комиссии уплаченные	-168837	-311245
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	-914176	2676096
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	-4171739	-5712833
1.1.8	Прочие операционные доходы	209208	348392
1.1.9	Операционные расходы	-2952230	-3617475
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-1455491	-484539
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1561700	12983830
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-310083	-136103
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-21342359	-3776414
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	7141634	-24742383
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	815848	-652988
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	35592714	12694223
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-16327168	-24349467
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-27278813	36625084
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23415403	17371055
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-145476	-49177
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-3739004	11492165
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		

12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-11798292	-20656750
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	7090701	16713843
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-698194	-134578
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3474	4453
12.7	Дивиденды полученные	0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-5402311	-4073032
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
13.4	Выплаченные дивиденды	-1250000	
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-1250000	
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1042469	313724
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-9348846	7732857
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	15317652	7584795
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5968806	15317652

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Траенс Л.

Лондаренко Н.Н.

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

**"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

за 2013 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.....	6
1.3.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.....	8
1.4.	Информация о перспективах развития.....	9
1.5.	Основа подготовки отчетности.....	11
1.6.	Отчетный период и единицы измерения.....	11
2.	Основные положения учетной политики.....	11
2.1.	Изменения в учетной политике.....	11
2.2.	Финансовые активы и обязательства.....	11
2.3.	Денежные средства и их эквиваленты.....	14
2.4.	Договоры "РЕПО" и обратного "РЕПО" и залоговые операции с ценными бумагами.....	14
2.5.	Производные финансовые инструменты.....	14
2.6.	Заемные средства.....	15
2.7.	Обесценение финансовых активов.....	15
2.8.	Прекращение признания финансовых активов и обязательств.....	16
2.9.	Финансовые гарантии.....	17
2.10.	Налогообложение.....	17
2.11.	Основные средства.....	17
2.12.	Прочие нематериальные активы.....	18
2.13.	Резервы.....	18
2.14.	Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам.....	19
2.15.	Уставный капитал.....	19
2.16.	Условные активы и обязательства.....	19
2.17.	Признание доходов и расходов.....	19
2.18.	Пересчет иностранных валют.....	20
2.19.	Изменения в учетной политике в будущем.....	20
3.	Информация о финансовом положении кредитной организации.....	21
3.1.	Краткий обзор направлений концентрации рисков, характерных для кредитной организации.....	21
3.2.	Информация о планируемых по итогам 2013 года выплатах дивидендов по акциям.....	23
3.3.	Сегменты деятельности и сведения о прекращенной деятельности.....	23
4.	Существенные учетные суждения и оценки.....	24
5.	Сопроводительная информация к балансу.....	26
5.1.	Денежные средства и их эквиваленты.....	26
5.2.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	27
5.3.	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	37
5.4.	Ссудная и приравненная к ней задолженность.....	39
5.5.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	42
5.6.	Прочее участие.....	45
5.7.	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	45
5.8.	Состав, структура основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности.....	45
5.9.	Прочие активы и обязательства.....	47
5.10.	Средства кредитных организаций.....	47
5.11.	Средства клиентов.....	48
5.12.	Выпущенные долговые ценные бумаги.....	49
5.13.	Информация о просроченной задолженности Банка.....	49
5.14.	Капитал.....	49

6.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	50
6.1.	Убытки и суммы восстановления по каждому виду актива	50
6.2.	Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков	50
6.3.	Налогообложение	50
6.4.	Вознаграждение работникам	51
6.5.	Исследования и разработки	51
7.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	51
8.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	52
8.1.	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов	52
9.	Информация о принимаемых Банком рисках	53
9.1.	Кредитный риск	55
9.2.	Страновой риск	59
9.3.	Рыночный риск	59
9.4.	Риск ликвидности	63
9.5.	Операционный риск	65
9.6.	Правовой риск	66
9.7.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	69
9.8.	Стратегический риск	69
10.	Информация по сегментам	69
11.	Информация об операциях со связанными сторонами	74

(в тысячах российских рублей)

1. Существенная информация о кредитной организации

1.1. Базовые сведения о кредитной организации

Акционерный коммерческий банк "ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО" (далее – "Банк") был учрежден в Российской Федерации в сентябре 1993 года в форме закрытого акционерного общества и получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в марте 1995 года. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, предоставление кредитов, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, оказание 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. 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 370 человек (в 2012 году – 422 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	2013 г. %	2012 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 2013 г.:

- А. Писарук;
- М. Балтуссен;
- Т. Бодор;
- Михель де Хаан;
- А. Лысенко;
- К. Сапожникова;
- С. Верховен.

(в тысячах российских рублей)

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

Правление Банка по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

- Л. Траенс;
- 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 мая 2002 г. (обновлена ЦБ РФ 28 декабря 2012 г.)
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 декабря 2000 г.
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 декабря 2000 г.
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	7 декабря 2000 г.
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 сентября 2010 г.
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите информации государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	21 сентября 2015 г.
Вид лицензии	Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	9430 P
Дата получения	21 сентября 2010 г.
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите информации государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	21 сентября 2015 г.

(в тысячах российских рублей)

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация

Вид лицензии	Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации
Номер лицензии	9431 У
Дата получения	21 сентября 2010 г.а
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите информации государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	21 сентября 2015 г.
Вид лицензии	Лицензия на деятельность по технической защите конфиденциальной информации
Номер лицензии	003351
Дата получения	17 ноября 2010 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по техническому и экспортному контролю
Срок действия лицензии	17 ноября 2015 г.

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.

(в тысячах российских рублей)

Сведения о кредитных рейтингах Банка на 31 декабря 2013 г.

объект присвоения рейтинга: **Эмитент**

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата	Рейтинг
Fitch Ratings CIS Limited	долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте	18 ноября 2013 г.	Bbb + прогноз "Стабильный"
	краткосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте	18 ноября 2013 г.	F2
	долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной валюте	18 ноября 2013 г.	Bbb + прогноз "Стабильный"
	национальный долгосрочный рейтинг	18 ноября 2013 г.	AAA(rus) прогноз "Стабильный"
	рейтинг поддержки	18 ноября 2013 г.	2
Moody's	Прогноз;	29.12.2013	Негативный
	Рейтинг банковских депозитов;	29.12.2013	Baa2/P-2
	Рейтинг банковских депозитов по национальной шкале в национальной валюте	29.12.2013	Aaa.ru/--
	Рейтинг финансовой устойчивости;	29.12.2013	D
	Индикатор финансовой устойчивости;	29.12.2013	ba2
	Индикатор финансовой устойчивости с учётом поддержки от акционеров;	29.12.2013	baa2

объект присвоения рейтинга: **Собственные выпущенные облигации**

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата	Рейтинг
Fitch Ratings CIS Limited	приоритетный необеспеченный долг;	18.11.2013	Bbb+;
	национальный рейтинг для приоритетного необеспеченного долга	18.11.2013	AAA(rus)
Moody's	Рейтинг старших долговых обязательств в национальной валюте	29.12.2013	Baa2

(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)

По результатам 2013 года доходность Банка после уплаты налогов составила 690 950 тыс. руб., что значительно ниже показателя за 2012 год (4 469 583 тыс. руб.). Значительное снижение финансового результата связано в основном со следующими причинами:

- 1) создание дополнительных резервов на сумму 1,5 млрд. руб. (включая 0,8 млрд. руб. – резерв 25% на резидента офшорной зоны), для сравнения в 2012 Банком было произведено восстановление резервов на 1,4 млрд. руб.

В основной массе резервы были созданы по положениям:

- Указание Банка России от 22 июня 2005 г. № 1584-У "О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон"
- "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (утв. Банком России 20 марта 2006 г. № 283-П).

Расходы на создание резервов по вышеуказанным положениям не признаются для целей налогового учета (статья 292 Налогового кодекса РФ), в связи с этим налогооблагаемая прибыль была выше, чем бухгалтерская.

- 2) недополучение прибыли по операциям торгового портфеля с российскими государственными ценными бумагами на сумму около 0,9 млрд. руб. по сравнению с 2012 годом. По итогам 2013 года прибыль по операциям с ценными бумагами торгового портфеля составила 0,5 млрд. руб., из которых процентный доход составил 1,8 млрд. руб., за 2012 год аналогичные операции принесли Банку прибыль в размере 1,4 млрд. руб., из которых процентный доход составил 2,7 млрд. руб.

В течение 2013 года, по результатам различных кварталов, Банк имел как положительный (1 и 3 кварталы), так и отрицательный финансовый результат (2 и 4 кварталы). Ситуация несколько улучшилась в 3 квартале, но в октябре-ноябре 2013 года ситуация заметно ухудшилась в связи с давлением на российские рынки государственных облигаций, связанное с общемировой тенденцией снижения интереса инвесторов к "развивающимся" рынкам, что привело к серьезному снижению доходности по операциям с ценными бумагами.

- 3) снижение чистой процентной маржи по сравнению с аналогичным периодом в 2012 году, переход ее в зону отрицательных значений, что связано со сложной рыночной ситуацией.

Инвентаризация статей баланса

По состоянию на 1 января 2014 г. Банком была проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов. Результаты инвентаризации оформлены актами, по результатам инвентаризации излишков и недостат не выявлено.

По состоянию на 1 января 2014 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 тысячах российских рублей)

В первый рабочий день 2014 года Банком была обеспечена выдача выписок по лицевым счетам юридических и физических лиц с остатками по состоянию на 1 января 2014 г. В период подготовки годового отчета возражений от клиентов физических и юридических лиц по остаткам на их счетах по состоянию на 1 января 2014 г. не поступало, таким образом, в соответствии с условиями заключенных договоров, указанные остатки по состоянию на 1 января 2014 г. считаются подтвержденными полностью.

1.4. Информация о перспективах развития

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

Основными конкурентами Банка, как и в прошлые годы, остаются другие банки с иностранным участием и российские банки с участием государства, предоставляющие аналогичный спектр услуг.

В 2013 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 2014 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.

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 2014 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. Банк продолжит автоматизацию процессов в сфере совершенствования 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 2014 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 тысячах российских рублей)

Также в 2014 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.).

2013 год был неблагоприятным для российской банковской системы с точки зрения ликвидности. Это способствовало сохранению относительно высоких ставок на денежном рынке и соответственно сохранению высокого объема средств занимаемых у ЦБ. Тем не менее российский банковский сектор сохранил возможности для дальнейшего развития. В течение 2013 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 2013 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 2013 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;
- денежно-валютные операции;
- другие операции (cross-sell).

Кроме того, в 2013 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.

Наиболее важными с точки зрения финансового результата Банка за 2013 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 2013 года деятельность Банка существенным образом зависела от ситуации на валютном рынке и рынке государственных и корпоративных ценных бумаг.

Стратегическим направлением развития Банка в 2014 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 тысячах российских рублей)

1.5. 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.

1.6. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 1 января 2013 г. по 31 декабря 2013 г.

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.

Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, планируется к утверждению Советом Директоров Банка 12 мая 2014 г. и будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.ing.ru, после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

2. Основные положения учетной политики

2.1. Изменения в учетной политике

В 2013 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. (до 2013 года использовалось Положение Банка России № 302-П от 26 марта 2007 г. "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации").

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

2.2. Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

В балансе финансовые и нефинансовые активы и обязательства по состоянию на 1 января 2014 г. 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 2014 г.;
- производные финансовые инструменты – по рыночной цене по состоянию на 1 января 2014 г.

(в тысячах российских рублей)

Финансовые активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, приведены в рублях по официальному курсу ЦБ РФ на 31 января 2013 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.

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 непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем, тех, которые в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, тех, которые в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи, либо тех, по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

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

(в тысячах российских рублей)

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

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.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату, без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Взаимозачет активов и обязательств

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

Прибыли и убытки при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому активу, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- прибыль или убыток по финансовому активу, классифицированному в категорию имеющихся в наличии для продажи, изменения которой отражаются в капитале.

Процент по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в момент возникновения в составе процентных доходов в отчете о финансовых результатах.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в отчете о финансовых результатах, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(в тысячах российских рублей)

2.3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства. Эквиваленты денежных средств Банка показаны в балансе отдельными статьями "Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации", "Обязательные резервы", и "Средства в кредитных организациях".

2.4. Договоры "РЕПО" и обратного "РЕПО" и залоговые операции с ценными бумагами

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

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в балансе. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются на внебалансе, в случае их реализации третьим лицам на балансе появляются активы и обязательства по возврату этих бумаг. Актив и обязательство по возврату таких ценных бумаг отражаются в балансе по справедливой стоимости по тем же статьям, что и сделки РЕПО.

2.5. Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о финансовых результатах в составе чистых доходов/(расходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк признает все сделки (кроме сделок с ценными бумагами) со сроком от даты сделки до даты исполнения свыше 2 рабочих дней производными финансовыми инструментами (ПФИ) с отражением текущей справедливой стоимости на балансе.

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).

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

(в тысячах российских рублей)

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"), (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.

(в тысячах российских рублей)

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. Налог на прибыль отражается в статье "Начисленные (уплаченные) налоги" в отчете о финансовых результатах в полном объеме.

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.

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.

(в тысячах российских рублей)

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

<i>Наименование</i>	<i>Годы</i>
Оборудование и офисная мебель	5 лет
Компьютерное оборудование	3 года
Транспортные средства	3-5 лет
Банкоматы	7 лет
Неотделимые улучшения арендованного имущества	5 лет

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

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

2.12. Прочие нематериальные активы

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

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

Сроки полезного использования объектов нематериальных активов представлены ниже:

<i>Наименование</i>	<i>Годы</i>
Программное обеспечение	3 года
Лицензии	До 25 лет

2.13. Резервы

Резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, резервы на возможные потери по прочим активам, резервы под операции с резидентами оффшорных зон, а также резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, по состоянию на 1 января 2014 г. созданы в полном объеме в соответствии с нормативными требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

Банк создает резерв на оплату сотрудникам отпусков и вознаграждения по итогам года с целью равномерного распределения расходов на содержание персонала. Резерв также создается, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток экономических выгод.

(в тысячах российских рублей)

2.14. Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

2.15. Уставный капитал

Уставный капитал

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

Дивиденды

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

2.16. Условные активы и обязательства

Условные обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в статье "Внебалансовые обязательства". Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

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).

(в тысячах российских рублей)

Процентные и аналогичные доходы

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, отнесенным к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Расходы

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

2.18. Пересчет иностранных валют

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

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2013 и 2012 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 32,7292 руб. и 30,3727 руб. за 1 доллар США соответственно, и 44,9699 руб. и 40,2286 руб. за 1 евро соответственно.

2.19. Изменения в учетной политике в будущем

Изменение метода определения финансового результата от операций с приобретенными ценными бумагами

С 2014 года Банк изменяет метод оценки со средневзвешенного на ФИФО. Причинами для изменения послужили:

- расчет и отражение отложенного налога в российской бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- перевод операций с ценными бумагами в операционную систему, которая работает только по методу ФИФО.

Единоразового влияния на финансовый результат не произошло, т.к. вся позиция по бумагам с 1 января 2014 г. стала считаться как одна покупка. По каждой бумаге финансовый результат рассчитывается только в момент реализации. Балансовая стоимость бумаг не менялась.

(в тысячах российских рублей)

Расчет и отражение отложенного налога

С 2014 года Банк, на основании "Положения о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов" (утв. Банком России 25 ноября 2013 г. № 409-П) будет рассчитывать и отражать отложенный налог. Отложенный налог на прибыль будет отражаться с использованием метода обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между активами и обязательствами, отраженными в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Размер отложенного налога определяется с использованием ставок по налогу на прибыль, действующих по состоянию на отчетную дату.

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

Отражение на балансе текущей справедливой стоимости (ТСС) сделок, у которых дата заключения отличается от даты расчетов более чем на 2 рабочих дня

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

В связи с тем, что Банк признает все сделки (кроме сделок с ценными бумагами) со сроком от даты сделки до даты исполнения свыше 2 рабочих дней деривативами с отражением текущей справедливой стоимости на балансе, данные изменения в учетной политике не повлекли влияния на финансовый результат Банка, т.к. объем сделок, по которым ТСС ранее не отражалась на балансе, очень незначительный.

3. Информация о финансовом положении кредитной организации

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

Страновая концентрация активов и обязательств на 1 января 2014 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	264 382	—	35 950 ¹	—	300 332
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 301 985	—	—	—	4 301 985
2.1. Обязательные резервы	2 485 399	—	—	—	2 485 399
3. Средства в кредитных организациях	757 567	10 376	3 083 946	2 680	3 851 888

¹ разбивка денежных средств по страновой принадлежности производилась на основе алгоритма используемого при составлении отчетности по форме 0409401 (Пример: Наличные фунты стерлингов являются иностранными активами, так как они представляют собой требования к нерезиденту (Банку Англии)).

(в тысячах российских рублей)

Наименование статьи	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье (кроме СНГ)	В т.ч. Нидерланды (более 5%)	Итого
4. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 264 215	—	21 099 460	14 689 014	60 363 675
5. Чистая ссудная задолженность	65 431 747	472 800	78 902 570	61 592 651	144 807 117
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 092 572	—	2 009 027	—	17 101 599
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	669 351	—	—	—	669 351
11. Прочие активы	3 522 959	1 220	285 767	140 446	3 809 946
12. Всего активов	129 304 778	484 395	105 416 720	76 424 791	235 205 893
II. ПАССИВЫ					
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	55 569 550	—	—	—	55 569 550
14. Средства кредитных организаций	12 235 867	416 622	11 962 965	9 834 673	24 615 454
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	45 903 703	—	5 128 417	602 978	51 032 120
15.1. Вклады физических лиц	1 453 779	—	169 514	—	1 623 293
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 033 691	—	35 702 822	35 685 722	59 736 513
17. Выпущенные долговые обязательства	10 000 000	—	—	—	10 000 000
20. Прочие обязательства	551 025	72	243 141	196 431	794 238
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	3 619 396	—	—	—	3 619 396
22. Всего обязательств	151 913 232	416 694	53 037 345	46 319 804	205 367 271

Страновая концентрация активов и обязательств на 1 января 2013 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	274 400	—	55 058 ²	—	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

² разбивка денежных средств по страновой принадлежности производилась на основе алгоритма используемого при составлении отчетности по форме 0409401 (Пример: Наличные фунты стерлингов являются иностранными активами, так как они представляют собой требования к нерезиденту (Банку Англии)).

(в тысячах российских рублей)

Наименование статьи	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье (кроме СНГ)	В т.ч. Нидерланды (более 5%)	Итого
4. Финансовые инструменты, 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

3.2. Информация о планируемых по итогам 2013 года выплатах дивидендов по акциям

В связи с тем, что по результатам 2013 года прибыль после налогов составляет 690 950 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 2014 года.

3.3. Сегменты деятельности и сведения о прекращенной деятельности

В 2013 году головная компания ИНГ Банк НВ произвел продажу депозитарного бизнеса на уровне группы. Сделка заключена с CITIBank в октябре 2013 года. По условиям сделки Банк должен по возможности переводить своих клиентов на обслуживание в Сити Банк, Москва. Полное завершение обслуживания клиентов в рамках депозитарного бизнеса планируется в 3 квартале 2014 г. Под реструктуризацию бизнеса был создан резерв на покрытие ожидаемых расходов в сумме 111 820 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

В остальных сегментах Банк не производил прекращение деятельности:

- 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. В 2013 году данный сегмент был объединен с "Услугами по сопровождению сделок".

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.

Неопределенность оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании рыночной цены, если такое возможно, в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональное суждение.

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое профессиональное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе имеющихся данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Банк использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке имеющихся данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

(в тысячах российских рублей)

События, произошедшие после 1 января 2014 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 2013 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 2013 году (свыше 100 тыс. руб.).

Наиболее значительным из событий является отражение переплаты по налогу на прибыль 2013 года в сумме 286 721.9 тыс. руб. Прочие события связаны с корректировками начислений расходов/доходов, относящихся к отчетному году.

Некорректирующие события, произошедшие после 1 января 2014 г.

21 февраля была досрочно закрыта сделка финансового лизинга. Сумма выбытия основных средств по сделке составила 669 691 тыс. руб.

В период с 1 января по дату выпуска настоящей годовой отчетности ситуация экономической и политической неопределенности в Украине значительно усугубилась: в период с 1 января по 12 марта 2014 г. украинская гривна была девальвирована по отношению к ведущим иностранным валютам более чем на 20%. Национальный Банк Украины ограничил объемы покупки иностранной валюты на межбанковском рынке. Международные рейтинговые агентства снизили суверенный долговой рейтинг Украины. Кроме того, международные рейтинговые агентства ухудшили прогноз по суверенному рейтингу России, изменив его со "стабильного" на "негативный". Все вышеупомянутые события привели к значительному увеличению волатильности на международных рынках капитала.

Следует отметить, что у Банка отсутствуют инвестиции в муниципальные и государственные облигации Украины, а доля активов банка связанных с Украиной нематериальная и составляет 0.2% от всех активов Банка.

Влияние, которое могут оказать эти и дальнейшие возможные негативные события в Украине на результаты финансовой деятельности и позицию Банка, в настоящее время не может быть надежно оценено. По состоянию на 31 декабря 2013 г. Банк не создавал дополнительных резервов в результате этой неопределенности.

(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	2013 г.	2012 г.
Наличные средства	300 332	329 458
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	1 816 586	5 083 297
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях, в т.ч.	3 852 660	9 905 541
в кредитных организациях – резидентах	208 880	86 261
в кредитных организациях – нерезидентах	3 643 780	9 819 280
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценение	5 969 578	15 318 296
Резерв под обесценение	(772)	(644)
Денежные средства и их эквиваленты	5 968 806	15 317 652

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

	2013 г.	2012 г.
На 1 января	644	45
Чистое создание/(восстановление) резерва за период	128	599
На 31 декабря	772	644

На 31 декабря 2013 г. остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях включали остатки на счетах компаний Группы ИНГ на общую сумму 51 086 тыс. руб. (на конец 2012 года – 5 014 194 тыс. руб.).

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

"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"

(в тысячах российских рублей)

5.2. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	2013 г.			2012 г.		
	Торговые ценные бумаги	Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	Итого	Торговые ценные бумаги	Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	Итого
Еврооблигации Российской Федерации	63 167	—	63 167	—	—	—
Облигации федерального займа (ОФЗ)	451 968	17 576 706	18 028 674	973 555	12 221 985	13 195 540
Облигации кредитных организаций-нерезидентов	—	—	—	747 103	—	747 103
Облигации иностранных компаний	879 211	6 030 042	6 909 253	758 282	562 331	1 320 613
Облигации российских компаний	923 275	2 609 029	3 532 304	676 768	523 616	1 200 384
Облигации кредитных организаций-резидентов	62 592	3 248 439	3 311 031	84 320	679 115	763 435
Долевые ценные бумаги	1 241	13 179 750	13 180 991	—	4 785 232	4 785 232
Итого торговые ценные бумаги	2 381 454	42 643 966	45 025 420	3 240 028	18 772 279	22 012 307
Производные финансовые инструменты			15 338 256			16 642 534
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			60 363 675			38 654 841

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

Сокр. наименование	ISIN	Портфель/ РЕПО	Срок обращения (дней)	Величина купонного дохода (%)	2013 г.				2012 г.			
					Номинированные				Номинированные			
					Кол-во	в рублях (тыс. руб.)	в долларах США (эквивалент тыс. руб.)	в иных валютах (эквивалент тыс. руб.)	Кол-во	в рублях (тыс. руб.)	в долларах США (эквивалент тыс. руб.)	в иных валютах (эквивалент тыс. руб.)
RUSSIAN FOREIGN BOND 10/03/2018	XS0564087541	портфель	2 571	7,85	12	63 167	—	—	—	—	—	—
Итого торговые ценные бумаги					12	63 167	—	—	—	—	—	—
Итого торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"					—	—	—	—	—	—	—	—
Облигации федерального займа (ОФЗ)												
ОФЗ 25068	RU000A01QAE3	портфель	1 820	12,00	200	216	—	—	—	—	—	—
ОФЗ 25072	RU000A01QQE9	портфель	1 099	7,15	—	—	—	—	—	—	—	—
ОФЗ 25075	RU000A01QYN4	портфель	1 813	6,88	—	—	—	—	14 814	10 326	—	—
ОФЗ 25076	RU000A01JR779	портфель	1 149	7,10	65 421	66 933	—	—	1 500 000	1 553 147	—	—
ОФЗ 25077	RU000A01JR7G1	портфель	1 820	7,35	10 614 918	1 062 965	—	—	703	735	—	—
ОФЗ 25078	RU000A01JR829	портфель	735	6,70	—	—	—	—	—	—	—	—
ОФЗ 25079	RU000A01RHZ1	портфель	1 463	7,00	—	—	—	—	20 000	20 548	—	—
ОФЗ 25080	RU000A01JS751	портфель	1 820	7,40	100	102	—	—	180 000	185 760	—	—
ОФЗ 25081	RU000A01TKZ1	портфель	1 820	6,20	—	—	—	—	5 809	8 720	—	—
ОФЗ 26202	RU000A01QCL4	портфель	1 911	11,20	—	—	—	—	200 000	210 127	—	—
		"РЕПО"			—	—	—	—	185	191	—	—
		портфель			—	—	—	—	2 810 000	2 887 516	—	—
		"РЕПО"			100	102	—	—	11 076	11 320	—	—
		портфель			—	—	—	—	—	—	—	—
		"РЕПО"			101	2 289	—	—	766	1 338	—	—
		портфель			1 399 899	1 445 174	—	—	1 000 000	1 052 323	—	—
		"РЕПО"			—	—	—	—	—	—	—	—
		портфель			4 881 050	4 886 551	—	—	—	—	—	—
		"РЕПО"			2 000	2 107	—	—	—	—	—	—
		портфель			—	—	—	—	—	—	—	—
		"РЕПО"			—	—	—	—	—	—	—	—

(в тысячах российских рублей)

Сокр. наименование	ISIN	Портфель/ РЕПО	Срок обращения (дней)	Величина купонного дохода (%)	2013 г.				2012 г.			
					Номинальные				Номинальные			
					Кол-во	в рублях (тыс. руб.)	в долларах США (эквивалент тыс. руб.)	в иных валютах (эквивалент тыс. руб.)	Кол-во	в рублях (тыс. руб.)	в долларах США (эквивалент тыс. руб.)	в иных валютах (эквивалент тыс. руб.)
ОФЗ 26203	RU000A0JQZ18	портфель (свой)	2 191	6,90	160 000	165 773	-	-	-	-	-	-
		"РЕПО" (свой)			-	-	-	-	-	-	-	-
ОФЗ 26204	RU000A0JRC16	портфель (свой)	2 549	7,50	6 257	6 293	-	-	2 893	3 086	-	-
		"РЕПО" (свой)			110 000	115 139	-	-	190 000	203 165	-	-
ОФЗ 26205	RU000A0JREQ7	портфель (свой)	3 654	7,60	44 330	45 651	-	-	7 186	7 383	-	-
		"РЕПО" (чужие)			846 000	867 236	-	-	70 000	75 442	-	-
ОФЗ 26206	RU000A0JRUJ8	портфель (свой)	2 198	7,40	-	-	-	-	7 250	7 546	-	-
		"РЕПО" (свой)			-	-	-	-	-	-	-	-
ОФЗ 26207	RU000A0JS3W6	портфель (чужие)	5 460	8,15	990	14 489	-	-	24 956	28 403	-	-
		"РЕПО" (чужие)			434 000	460 636	-	-	300 000	340 608	-	-
ОФЗ 26208	RU000A0JS4M5	портфель (свой)	2 548	7,50	301	330	-	-	22 140	23 823	-	-
		"РЕПО" (свой)			280 699	292 818	-	-	-	-	-	-
ОФЗ 26209	RU000A0JSM42	портфель (свой)	3 640	7,60	-	-	-	-	556,628	606,860	-	-
		"РЕПО" (свой)			1 247 000	1 291 725	-	-	700,000	762,820	-	-
ОФЗ 26210	RU000A0JTG59	портфель (чужие)	2 548	6,80	-	-	-	-	50,248	50,628	-	-
		"РЕПО" (чужие)			850 000	837 180	-	-	500,000	509,192	-	-

"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"

(в тысячах российских рублей)

Сокр. наименование	ISIN	Портфель/ РЕПО	Срок обращения (дней)	Величина купонного дохода (%)	2013 г.				2012 г.			
					Номинальные				Номинальные			
					в рублях (тыс. руб.)	в долларах США (эквивалент тыс. руб.)	в иных валютах (эквивалент тыс. руб.)	Кол-во	в рублях (тыс. руб.)	в долларах США (эквивалент тыс. руб.)	в иных валютах (эквивалент тыс. руб.)	Кол-во
ОФЗ 26211	RU000A0JTLJ3	портфель (свои)	3 661	7,00	8 476	8 408	-	-	-	-	-	-
		"РЕПО"										
		(свои)			876 000	868 843	-	-	-	-	-	-
ОФЗ 26212	RU000A0JTK38	портфель (свои)	5 474	7,05	6 155	9 150	-	-	-	-	-	-
		"РЕПО"										
		(свои)			3 334 924	3 299 858	-	-	-	-	-	-
ОФЗ 26215	RU000A0JU4L3	портфель (свои)	3 633	7,00	15 001	7 098	-	-	-	-	-	-
		"РЕПО"										
		(свои)			1 245 000	1 000 612	-	-	-	-	-	-
ОФЗ 46017	RU000A0DY8K8	портфель (свои)	4 186	6,50	129 274	136 168	-	-	29,017	58,887	-	-
		"РЕПО"										
		(свои)			1 150 000	1 147 968	-	-	1,950,000	1,931,387	-	-
ОФЗ 46018	RU000A0D0G29	портфель (свои)	6 097	7,00	-	-	-	-	61,812	77,086	-	-
		"РЕПО"							1,599,112	1,556,450	-	-
ОФЗ 46020	RU000A0GN9A7	портфель (свои)	10 948	6,90	-	-	-	-	44,001	41,263	-	-
		"РЕПО"							750,000	726,607	-	-
ОФЗ 46021	RU000A0JP2S9	портфель (свои)	4 186	6,00	-	-	-	-	11,034	15,414	-	-
		"РЕПО"							240,000	227,441	-	-
Итого торговые ценные бумаги					438 606	451 968	-	-	870 518	973 555	-	-
Итого торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"					27269490	17 576 705	-	-	11 989 112	12 221 985	-	-
Облигации кредитных организаций – нерезидентов												
EBRDB04	RU000A0IQ6D1	портфель (свои)	1 820	7,52	-	-	-	-	42,499	42,805	-	-
		"РЕПО"							-	-	-	-
EBRDB05	RU000A0IQ4Z9	портфель (свои)	1 820	7,18	-	-	-	-	687,704	704,298	-	-
		"РЕПО"							-	-	-	-
Итого торговые ценные бумаги					-	-	-	-	730 203	747 103	-	-
Итого торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"					-	-	-	-	-	-	-	-

"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"

(в тысячах российских рублей)

Сокр. наименование	ISIN	Портфель/ РЕПО	Срок обращения (дней)	Величина купонного дохода (%)	2013 г.				2012 г.			
					Облигации иностранных компаний				Номинированные			
					Кол-во	в рублях (тыс. руб.)	эквивалент США (тыс. руб.)	в иных валютах (эквивалент тыс. руб.)	Кол-во	в рублях (тыс. руб.)	эквивалент США (тыс. руб.)	в иных валютах (эквивалент тыс. руб.)
XS0191754729	XS0191754729	портфель	10 966	8,63	—	—	—	—	—	—	—	—
XS0223715920	XS0223715920	"РЕПО"	10 960	6,25	12 000	—	485 971	—	—	—	—	—
XS0230577941	XS0230577941	портфель	3 659	6,50	—	—	—	—	—	—	—	—
XS0230577941	XS0230577941	"РЕПО"	3 659	6,50	44 000	—	1 530 997	—	—	—	—	—
XS0253894256	XS0253894256	портфель	2 565	7,34	—	—	—	—	—	—	—	—
XS0253894256	XS0253894256	"РЕПО"	2 565	7,34	13 000	—	463 638	—	—	—	—	—
XS0276456315	XS0276456315	портфель	3 655	6,21	—	—	—	—	—	—	—	—
XS0276456315	XS0276456315	"РЕПО"	3 655	6,21	—	—	—	—	—	—	—	—
XS0304274599	XS0304274599	портфель	5 479	6,66	18 500	—	671 148	—	—	—	—	—
XS0304274599	XS0304274599	"РЕПО"	5 479	6,66	—	—	—	—	—	—	—	—
XS0433568101	XS0433568101	портфель	1 826	9,00	14 000	—	502 656	—	—	—	—	—
XS0433568101	XS0433568101	"РЕПО"	1 826	9,00	—	—	—	—	—	—	—	—
XS0494933806	XS0494933806	портфель	1 834	8,00	9 900	—	360 410	—	—	—	—	—
XS0494933806	XS0494933806	"РЕПО"	1 834	8,00	—	—	—	—	—	—	—	—
XS0524610812	XS0524610812	портфель	3 661	6,90	25 000	—	891 500	—	—	—	—	—
XS0524610812	XS0524610812	"РЕПО"	3 661	6,90	—	—	—	—	—	—	—	—
XS0553072611	XS0553072611	портфель	1 832	7,88	10 000	—	371 298	—	—	—	—	—
XS0553072611	XS0553072611	"РЕПО"	1 832	7,88	500	50 384	—	—	2 709	272 441	—	—
XS0648402583	XS0648402583	портфель	1 834	6,25	—	—	—	—	—	—	—	—
XS0648402583	XS0648402583	"РЕПО"	1 834	6,25	—	—	—	—	—	—	—	—
XS0748114005	XS0748114005	портфель	1 830	8,63	1 025	—	36 571	—	—	—	—	—
XS0748114005	XS0748114005	"РЕПО"	1 830	8,63	24	2 440	—	—	—	—	—	—
XS0742380412	XS0742380412	портфель	1 834	4,95	—	—	—	—	—	—	—	—
XS0742380412	XS0742380412	"РЕПО"	1 834	4,95	—	—	—	—	—	—	—	—
XS0802648955	XS0802648955	портфель	1 832	9,25	8 000	—	282 582	—	—	—	—	—
XS0802648955	XS0802648955	"РЕПО"	1 832	9,25	—	—	—	—	1 000	32 700	—	—

"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"

(в тысячах российских рублей)

Сокр. наименование	ISIN	Портфель/ РЕПО	Срок обращения (дней)	Величина купонного дохода (%)	2013 г.			2012 г.		
					Номинированные			Номинированные		
					Кол-во	в рублях (тыс. руб.)	в долларах США (эквивалент тыс. руб.)	в рублях (тыс. руб.)	в долларах США (эквивалент тыс. руб.)	в иных валютах (эквивалент тыс. руб.)
XS0833264335	XS0833264335	портфель "РЕПО"	1 183	8,62	-	-	-	1 574	160 120	-
XS0868348987	XS0868348987	портфель "РЕПО"	1 095	7,50	4 219	422 041	-	800	81 207	-
XS0863439161	XS0863439161	портфель "РЕПО"	2 289	8,45	-	-	-	-	-	-
XS0877983642	XS0877983642	портфель "РЕПО"	1 287	7,88	1 615	163 907	-	2 100	211 814	-
XS0882561821	XS0882561821	портфель "РЕПО"	1 102	7,00	1 954	200 024	-	-	-	-
XS0922134712	XS0922134712	портфель "РЕПО"	1 831	4,34	-	-	-	-	-	-
XS0922142574	XS0922142574	портфель "РЕПО"	1 104	8,63	8 000	40 415	263 010	-	-	-
СITIGROUP (JSC	XS0190490606	портфель "РЕПО"	3 666	9,25	-	-	-	-	-	-
Итого торговые ценные бумаги					10 000	-	170 262	-	-	-
Итого торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"					8 712	879 211	-	8 183	725 582	32 700
					173 425	-	6 030 042	18 000	-	562 331
Облигации российских компаний										
AIZKB01	RU000A0JU5T3	портфель "РЕПО"	1 092	7,60	41 768	40 934	-	-	-	-
AKRNB01	RU000A0JT5E8	портфель "РЕПО"	1 092	9,75	100 000	100 125	-	-	-	-
EVRKH03	RU000A0JR4Z8	портфель "РЕПО"	2 912	8,25	52 637	52 302	-	32 628	33 848	-
FSKUES09	RU000A0JR3M8	портфель "РЕПО"	3 640	7,99	50 000	50 531	-	-	-	-
		портфель "РЕПО"			32 280	32 683	-	-	-	-

(в тысячах российских рублей)

Сокр. наименование	ISIN	Портфель/ РЕПО	Срок обращения (дней)	Величина купонного дохода (%)	2013 г.				2012 г.			
					Номинальные				Номинальные			
					Кол-во	в рублях (тыс. руб.)	в долларах США (эквивалент тыс. руб.)	в иных валютах (эквивалент тыс. руб.)	Кол-во	в рублях (тыс. руб.)	в долларах США (эквивалент тыс. руб.)	в иных валютах (эквивалент тыс. руб.)
FSKUES25	RU000A0JT2K2	портфель "РЕПО"	5 460	8,60	—	—	—	—	—	—	—	—
GAZNEF12	RU000A0JTDY9	портфель "РЕПО"	3 640	8,50	841	863	—	—	1 230	1 289	—	—
GAZPROM09	RU000A0JP203	портфель "РЕПО"	2 548	7,23	674 000	691 719	—	—	50 000	51 252	—	—
GAZPROM11	RU000A0JQ6T7	портфель "РЕПО"	1 820	13,75	2 402	2 450	—	—	—	—	—	—
GMKNB04	RU000A0JTPY3	портфель "РЕПО"	1 092	7,90	35 000	36 026	—	—	—	—	—	—
MEGFFIN07	RU000A0JTRA9	портфель "РЕПО"	3 640	8,00	—	—	—	—	74 421	81 108	—	—
MGNT01	RU000A0JTP09	портфель "РЕПО"	1 092	8,50	235 000	241 589	—	—	—	—	—	—
MGNTB07	RU000A0JT171	портфель "РЕПО"	1 092	8,90	322 000	328 192	—	—	—	—	—	—
MMKK18	RU000A0JTD7P	портфель "РЕПО"	3 640	8,70	25 275	25 966	—	—	—	—	—	—
MSRNB01	RU000A0JT0U5	портфель "РЕПО"	1 092	8,80	—	103 986	—	—	38 348	39 533	—	—
NFMFB13	RU000A0JU7E1	портфель "РЕПО"	3 640	8,05	—	—	—	—	—	—	—	—
NMTPB02	RU000A0JS7L0	портфель "РЕПО"	1 092	9,00	300 000	312 660	—	—	153 999	154 991	—	—
RMKF03	RU000A0JR6F5	портфель "РЕПО"	1 820	10,40	—	—	—	—	284	1 970	—	—
RMKF04	RU000A0JRKJ4	портфель "РЕПО"	1 820	9,00	—	—	—	—	160 000	164 205	—	—
									3 864	4 416	—	—
									125 000	127 610	—	—
									142 814	141 886	—	—
									74 314	69 191	—	—
									—	—	—	—

"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"

(в тысячах российских рублей)

Сокр. наименование	ISIN	Портфель/ РЕПО	Срок обращения (дней)	Величина купонного дохода (%)	2013 г.			2012 г.		
					Номинированные			Номинированные		
					Кол-во	в рублях (тыс. руб.)	в долларах США (эквивалент тыс. руб.)	в рублях (тыс. руб.)	в долларах США (эквивалент тыс. руб.)	в иных валютах (эквивалент тыс. руб.)
RSNF04	RU000A0JT940	портфель "РЕПО"	3 640	8,60	-	-	-	10 375	10 725	-
RSNF05	RU000A0JT965	портфель "РЕПО"	3 640	8,60	431	448 274	-	-	-	-
RSNF07	RU000A0JTS06	портфель "РЕПО"	3 640	8,00	185 000	192 600	-	17 244	17 879	-
SPBT04	RU000A0JS3M7	портфель "РЕПО"	3 640	8,90	100 000	103 326	-	-	-	-
SPBT05	RU000A0JS3L9	портфель "РЕПО"	3 640	8,90	540	559	-	-	-	-
SPBT07	RU000A0JRVU3	портфель "РЕПО"	3 640	9,10	41 168	42 645	-	-	-	-
SUEKF05	RU000A0JU336	портфель "РЕПО"	3 640	8,70	-	-	-	25 392	26 452	-
VEBLS01	RU000A0JQY01	портфель "РЕПО"	3 640	8,50	564 289	588 435	-	225 000	230 513	-
Итого торговые ценные бумаги					893 840	923 275	-	42 247	43 517	-
Итого торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"					2 001 431	2 609 029	-	665 930	676 768	-
Облигации кредитных организаций — резидентов					-	-	-	511 230	523 616	-
AABFQB03	RU000A0JT213	портфель "РЕПО"	1 095	8,25	-	-	-	-	-	-
BNFKAB01	RU000A0JREV7	портфель "РЕПО"	1 092	12,30	249 000	255 038	-	-	-	-
BPBZA01	RU000A0JRCDD9	портфель "РЕПО"	1 096	7,70	15 416	15 880	-	18 807	18 924	-
HKFBB01	RU000A0JRFK7	портфель "РЕПО"	1 092	8,80	265 000	270 332	-	110 000	112 852	-
					10 008	10 116	-	-	-	-
					175 000	178 292	-	19 765	19 909	-
					-	-	-	180 000	183 134	-

"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"

(в тысячах российских рублей)

Сокр. наименование	ISIN	Портфель/ PEPO	Срок обращения (дней)	Величина купонного дохода (%)	2013 г.			2012 г.		
					Номинированные			Номинированные		
					в рублях (тыс. руб.)	в долларах США (эквивалент тыс. руб.)	в иных валютах (эквивалент тыс. руб.)	в рублях (тыс. руб.)	в долларах США (эквивалент тыс. руб.)	в иных валютах (эквивалент тыс. руб.)
HCFB07	RU000A0JQV12	портфель "PEPO"	1 820	9,75	-	-	-	4 963	-	-
MCBB02	RU000A0JTI1F4	портфель "PEPO"	1 095	9,75	-	-	-	127 379	-	-
MCB08	RU000A0JQU70	портфель "PEPO"	1 820	8,65	-	-	-	15 457	-	-
ROSR01	RU000A0JSSR1	портфель "PEPO"	3 640	8,70	-	-	-	102 485	-	-
ROSB04	RU000A0JSYR1	портфель "PEPO"	1 095	9,30	-	-	-	10 200	-	-
ROSB05	RU000A0JQH69	портфель "PEPO"	1 830	7,40	45 000	46 801	-	-	-	-
RSHBB02	RU000A0JS371	портфель "PEPO"	1 092	7,70	250 000	252 988	-	-	-	-
RSHB03	RU000A0JP2G4	портфель "PEPO"	3 640	9,25	748 000	775 309	-	-	-	-
RSHB09	RU000A0JQK72	портфель "PEPO"	3 640	8,40	14 640	14 219	-	-	-	-
RUSF10	RU000A0JR4G8	портфель "PEPO"	1 820	7,70	375 000	390 176	-	-	-	-
RUSFB01	RU000A0JRL70	портфель "PEPO"	1 096	7,95	200 000	202 600	-	-	-	-
RUSFB07	RU000A0JTVN4	портфель "PEPO"	1 826	8,30	225 000	226 156	-	-	-	-
UNIKRB08	RU000A0JTP33	портфель "PEPO"	1 092	8,15	-	-	-	13 893	14 867	-
					146 000	148 359	-	150 000	153 265	-
					12 351	12 585	-	-	-	-
					180 000	185 640	-	-	-	-

"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"

(в тысячах российских рублей)

				2013 г.				2012 г.			
				Номинированные				Номинированные			
Сокр. наименование	ISIN	Портфель/ РЕПО	Срок обращения (дней)	Величина купонного дохода (%)	в рублях			в долларах США			в иных валютах (эквивалент тыс. руб.)
					Кол-во	(тыс. руб.)	эквивалент (тыс. руб.)	Кол-во	(тыс. руб.)	эквивалент (тыс. руб.)	
UNIKRBO9	RU000A0JTP58	портфель	1 092	8,15	-	-	-	-	-	-	-
		"РЕПО"			126 000	132 066	-	-	-	-	-
VTRBB21	RU000A0JTK20	портфель	1 092	8,15	-	-	-	-	-	-	-
		"РЕПО"			90 000	92 262	-	-	-	-	-
					62 085	62 592	-	81 558	84 320	-	-
Итого торговые ценные бумаги					3 164 000	3 248 439	-	665 000	679 115	-	-
Итого торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"											
Долевые ценные бумаги											
URKA_	RU0007661302	портфель			-	-	-	-	-	-	-
		"РЕПО"			-	-	-	20 335 000	4 785 232	-	-
VTBR1	RU000A0JP5V6	портфель			25 000 000	1 240,50	-	-	-	-	-
		"РЕПО"			-	-	-	-	-	-	-
GAZP2	RU0007661625	портфель			-	-	-	-	-	-	-
		"РЕПО"			18 084 184	2 510 265,58	-	-	-	-	-
TATN3	RU0009033591	портфель			-	-	-	-	-	-	-
		"РЕПО"			1 300 000	269 139	-	-	-	-	-
LKOH_	RU0009024277	портфель			-	-	-	-	-	-	-
		"РЕПО"			228 492	463 016	-	-	-	-	-
GMKN_	RU0007288411	портфель			-	-	-	-	-	-	-
		"РЕПО"			1 530 000	8 257 410	-	-	-	-	-
MGNT_	RU000A0JKQU8	портфель			-	-	-	-	-	-	-
		"РЕПО"			25 000	229 745	-	-	-	-	-
ROSN1	RU000A0J2Q06	портфель			-	-	-	-	-	-	-
		"РЕПО"			5 800 000	1 450 174	-	-	-	-	-
Итого торговые ценные бумаги					25 000 000	1 241	-	-	-	-	-
Итого торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"											
Всего торговые ценные бумаги					26 967 676	13 179 750	-	20 335 000	4 785 232	-	-
Всего торговые ценные бумаги					26 403 255	2 381 454	-	2 356 392	3 207 329	32 700	-
Всего торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"					59 576 022	36 613 924	6 030 042	33 518 342	18 209 948	562 331	-

(в тысячах российских рублей)

В 2013 и 2012 годах Банк не делал никаких переклассификаций, касающихся категории торговых ценных бумаг.

На 31 декабря 2013 г. в качестве залогового обеспечения по кредитам, полученным по сделкам РЕПО (в том числе от ЦБ РФ), были предоставлены торговые ценные бумаги на сумму 55 872 764 тыс. руб. (2012 г. – 15 759 432 тыс. руб.), включая государственные облигации рыночной стоимостью 30 435 367 тыс. руб. (2012 г. – 12 221 985 тыс. руб.) (Пункт 5.8). Все договоры "РЕПО", действовавшие на 31 декабря 2013 г., были краткосрочными (менее 1 месяца).

5.3. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость ценной бумаги

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

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

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 за риском, а также ссылку на итоговый документ с результатами проверки модели.

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

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

Таким образом, Банк полагается на методологию и модели, используемые в Головном офисе для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, используя при этом соответствующие системы. В настоящий момент расчет ведется в системе Саммит, и справедливая стоимость импортируется в систему Афина, откуда берутся данные для финансовой отчетности.

Ниже представлены данные по открытым сделкам ПФИ (деривативным контрактам) на конец 2012 и 2013 годов:

Наименование	2013 г.			2012 г.		
	Номинал	Справедливая стоимость Актив	Обязательство	Номинал	Справедливая стоимость Актив	Обязательство
Процентные контракты						
	470 865	12 957	13 783	684 572	12 210	11 941
Свопы	161	870	864	243	661	926
Валютные контракты						
	35 172			23 768		
Форварды	453	505 471	138 579	782	487 459	233 402
	219 702			122 342		
Свопы	900	1 719 748	1 144 819	473	3 118 176	2 176 035
				15 561		
Опционы	845 305	10 104	10 104	910	140 273	140 273
				16 891		
Беспоставочные форварда	8 509 094	145 063	258 146	323	685 965	371 865
Итого производные активы/обязательства	735 094 913	15 338 256	15 335 512	863 136 731	16 642 534	14 863 501

(в тысячах российских рублей)

5.4. Ссудная и приравненная к ней задолженность

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

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

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

2013 год

Тип кредита / вид заемщика / направление деятельности	Всего активов по срокам до погашения			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Кредиты Банку России	6 000 000	—	—	—
Межбанковские кредиты резидентам	16 200 000	4 400 000	—	—
Межбанковские кредиты нерезидентам	20 104 994	2 052 206	1 270	9 656 087
Дальнее зарубежье	19 624 994	2 052 206	1 270	9 656 087
в т.ч. Нидерланды	18 980 644	1 573 947	—	7 818 230
СНГ	480 000	—	—	—
Сделки Репо с кредитными организациями резидентами	18 205 085	—	—	—
Сделки Репо с кредитными организациями нерезидентами	19 147 450	3 272 920	—	—
Дальнее зарубежье	19 147 450	3 272 920	—	—
в т.ч. Нидерланды	15 246 279	—	—	—
СНГ	—	—	—	—
Сделки репо с брокерскими компаниями — резидентами	7 432 374	—	—	—
Сделки репо с юридическими лицами нерезидентами	—	—	—	—
Кредиты юридическим лицам резидентам	5 283 513	2 222 094	630 873	18 165 837
Аудиторская деятельность	—	—	—	1 097
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	—	—	—	14 642
Деятельность в области бухгалтерского учета	—	—	—	16 121
Деятельность сухопутного транспорта	—	36 076	—	—
Деятельность холдинг-компаний в области финансового посредничества	—	—	—	1 500 000
Деятельность экстерриториальных организаций	—	—	—	4 909 380
Добыча и обогащение горных пород, содержащих графит и прочие полезные ископаемые, не включенные в другие группировки	—	—	2 575	—
Добыча прочих полезных ископаемых	3 818 553	943 837	598 611	9 188 847
Научные исследования и разработки	—	1 034 308	—	30 484
Операции с недвижимым имуществом	—	—	—	4 084

(в тысячах российских рублей)

Тип кредита / вид заемщика / направление деятельности	Всего активов по срокам до погашения			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	503 740	—	29 687 °	1 787 500
Предоставление посреднических услуг при покупке, продаже и аренде нежилого недвижимого имущества	32 729	—	—	—
Производство готовых кормов (смешанных и несмешанных) для животных, содержащихся на фермах	—	—	—	203 026
Производство кисло-молочной продукции	—	207 874	—	—
Производство красок и лаков на основе полимеров	25 000	—	—	—
Производство теплообменных устройств, промышленного холодильного оборудования и оборудования для кондиционирования воздуха; производство оборудования для фильтрации и очистки газов	—	—	—	169 502
Производство, кроме ремонта, прочего электрооборудования, не включенного в другие группировки, без электрооборудования для двигателей и транспортных средств	—	—	—	281 975
Производство, передача и распределение электроэнергии	—	—	—	41 976
Связь	—	—	—	17 205
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	903 491	—	—	—
Кредиты юридическим лицам нерезидентам	—	—	—	2 727 273
Дальнее зарубежье	—	—	—	2 727 273
в т.ч. Нидерланды	—	—	—	2 727 273
СНГ	—	—	—	—
Кредиты физическим лицам резидентам	—	84	508	23 374
РЕПО с ЦБР	10 292 026	—	—	—
ИТОГО	102 665 443	11 947 304	632 651	30 572 571

* данные по кредитам приведены без учета резервов на возможные потери по ссудам.

2012 год

Тип кредита / вид заемщика / направление деятельности	Всего активов по срокам до погашения			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Кредиты Банку России	6 600 000	—	—	—
Межбанковские кредиты резидентам	26 414 483	8 250 000	—	—
Межбанковские кредиты нерезидентам	25 416 732	3 487 270	450 000	10 005 971
Дальнее зарубежье	—	—	—	—
в т.ч. Нидерланды	—	—	—	—
СНГ	—	—	—	—
Сделки Repo с кредитными организациями резидентами	14 595 704	—	—	336 707

(в тысячах российских рублей)

Тип кредита / вид заемщика / направление деятельности	Всего активов по срокам до погашения			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Сделки Репо с кредитными организациями нерезидентами	6 991 020	—	3 037 270	—
Дальнее зарубежье	—	—	—	—
в т.ч. Нидерланды	—	—	—	—
СНГ	—	—	—	—
Сделки репо с брокерским компаниями — резидентами	9 418 885	—	—	—
Сделки репо с юридическими лицами нерезидентами	—	—	—	—
Кредиты юридическим лицам резидентам	4 351 155	149 509	477 328	17 227 789
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	—	—	—	3 519
Деятельность в области бухгалтерского учета	—	—	—	31 019
Деятельность по управлению холдинг- компаниями	—	—	—	2 314 110
Деятельность холдинг-компаний в области финансового посредничества	—	—	—	1 500 000
Добыча прочих полезных ископаемых	1 111 229	122 000	476 000	12 494 418
Образование	—	—	—	1 172
Операции с недвижимым имуществом	—	—	—	13 633
Оптовая торговля прочими строительными материалами	—	27 509	—	—
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	1 970 298	—	—	—
Предоставление посреднических услуг при покупке, продаже и аренде нежилого недвижимого имущества	33 410	—	—	—
Предоставление прочих видов услуг	—	—	1 328	—
Производство готовых кормов (смешанных и несмешанных) для животных, содержащихся на фермах	—	—	—	220 441
Производство красок и лаков на основе полимеров	7 218	—	—	—
Производство теплообменных устройств, промышленного холодильного оборудования и оборудования для кондиционирования воздуха; производство оборудования для фильтрации и очистки газов	—	—	—	238 277
Производство, кроме ремонта, прочего электрооборудования, не включенного в другие группировки, без электрооборудования для двигателей и транспортных средств	—	—	—	411 200
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	1 229 000	—	—	—
Кредиты юридическим лицам нерезидентам	—	—	—	—
Кредиты физическим лицам резидентам на потребительские цели	261	219	644	22 704
РЕПО с ЦБР	13 185 347	—	—	—
ИТОГО	106 973 587	11 886 998	3 965 242	27 593 171

* данные по кредитам приведены без учета резервов на возможные потери по ссудам.

"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"

(в тысячах российских рублей)

5.5. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	2013 г.			2012 г.		
	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	Итого	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	Итого
Облигации федерального займа (ОФЗ)	90 529	12 858 661	12 949 189	8 386 341	—	8 386 341
Облигации кредитных организаций-нерезидентов	2 009 026	—	2 009 026	—	—	—
Облигации кредитных организаций-резидентов	1 773 218	370 137	2 143 355	3 619 396	—	3 619 396
Долевые ценные бумаги	22 495	—	22 495	513 667	—	513 667
Итого бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 895 268	13 228 798	17 124 065	12 519 404	—	12 519 404
Резерв			(22 466)			(226)
Чистые бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			17 101 599			12 519 178

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

Сокр. наименование	ISIN	Портфель/ РЕПО	Срок обращения (дней)	Величина купонного дохода (%)	2013 г.			2012 г.		
					Кол-во	Номинированные		Кол-во	Номинированные	
						в рублях (тыс. руб.)	в долларах США (эквивалент тыс. руб.)		в рублях (тыс. руб.)	в долларах США (эквивалент тыс. руб.)
Облигации федерального займа (ОФЗ)										
ФЗ 25072	RU000A0JQQE9	портфель "РЕПО"	1 099	7,15	—	—	—	3 491 002	3 602 995	—
ФЗ 25075	RU000A0JQAE3	портфель "РЕПО"	1 820	12,00	—	—	—	—	—	—
ФЗ 25076	RU000A0JR779	портфель "РЕПО"	1 149	7,10	300 000	312 895	—	—	—	—
ФЗ 25077	RU000A0JR7G1	портфель "РЕПО"	1 820	7,35	88 401	90 529	—	500 000	515 374	—
					4 600 000	4 710 726	—	—	—	—
					—	—	—	—	—	—
					1 000 000	1 052 098	—	—	—	—
ФЗ 25078	RU000A0JR829	портфель "РЕПО"	735	6,70	—	—	—	3 954 704	4 063 592	—
					—	—	—	—	—	—

"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"

(в тысячах российских рублей)

Сокр. наименование	ISIN	Портфель/ РЕПО	Срок обращения (дней)	Величина купонного дохода (%)	2013 г.			2012 г.		
					Кол-во	в рублях (тыс. руб.)	Номинированные в долларах США (эквивалент тыс. руб.)	в рублях (тыс. руб.)	Номинированные в долларах США (эквивалент тыс. руб.)	в иных валютах (эквивалент тыс. руб.)
ОФЗ 25079	RU000A0JRHZ1	портфель "РЕПО"	1 463	7,00	3 300 000	3 357 592	—	204 380	—	—
ОФЗ 25080	RU000A0JS751	портфель "РЕПО"	1 820	7,40	1 000 000	1 033 902	—	—	—	—
ОФЗ 25082	RU000A0JTWV3	портфель "РЕПО"	1 092	6,00	500 000	498 942	—	—	—	—
ОФЗ 26202	RU000A0JQCL4	портфель "РЕПО"	1 911	11,20	1 796 230	1 892 506	—	—	—	—
Итого ценные бумаги для продажи					88 401	90 529	—	8 145 706	8 386 341	—
Итого ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"					12 496 230	12 858 661	—	—	—	—
Облигации кредитных организаций – нерезидентов										
XS0885892033	XS0885892033	портфель "РЕПО"	1 108	6,47	100	504 313	—	—	—	—
EBRDB05	RU000A0JQ4Z9	портфель "РЕПО"	1 820	6,76	666 475	678 018	—	—	—	—
XS0992856137	XS0992856137	портфель "РЕПО"	1 103	6,39	82	826 695	—	—	—	—
Итого ценные бумаги для продажи					666 657	2 009 026	—	—	—	—
Итого ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"					—	—	—	—	—	—
Облигации кредитных организаций – резидентов										
RSHB03	RU000A0JP2G4	портфель "РЕПО"	3 640	9,25	108 289	112 390	—	108 289	113 413	—
RSHB07	RU000A0JPTE5	портфель "РЕПО"	3 640	7,85	280 080	282 046	—	280 080	280 000	—
RSHB10	RU000A0JQS09	портфель "РЕПО"	3 640	8,20	25 000	25 982	—	25 000	25 924	—
RSHB11	RU000A0JQS74	портфель "РЕПО"	3 640	8,20	153 000	159 438	—	153 000	158 699	—
RSHB15	RU000A0JRVN8	портфель "РЕПО"	3 640	7,75	173 937	175 622	—	173 937	177 360	—

"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"

(в тысячах российских рублей)

Сокр. наименование	ISIN	Портфель/ РЕПО	Срок обращения (дней)	Величина купонного дохода (%)	Кол-во	2013 г.			2012 г.		
						в рублях (тыс. руб.)	в долларах США (эквивалент тыс. руб.)	в иных валютах (эквивалент тыс. руб.)	в рублях (тыс. руб.)	в долларах США (эквивалент тыс. руб.)	в иных валютах (эквивалент тыс. руб.)
VTRB06	RU000A0JNGU3	портфель "РЕПО"	1 092	7,58	1 000 000	1 017 740	—	—	1 024 510	—	—
VTRB05	RU000A0GHL00	портфель "РЕПО"	1 092	7,60	—	—	—	—	50 720	—	—
VTRBB06	RU000A0JSH1T6	портфель "РЕПО"	3 640	8,35	—	—	—	—	—	—	—
VTRBB01	RU000A0JQT99	портфель "РЕПО"	1 092	7,60	366 357	370 137	—	—	250 997	—	—
RSNBB01	RU000A0JR0D3	портфель "РЕПО"	1 092	8,30	—	—	—	—	301 173	—	—
RSNBB05	RU000A0JR0R84	портфель "РЕПО"	1 092	8,30	—	—	—	—	618 000	—	—
Итого ценные бумаги для продажи					1 740 306	1 773 218	—	—	3 540 306	—	—
Итого ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"					366 357	370 137	—	—	—	—	—
Долевые ценные бумаги											
NKOZC_	RU000A0JR0G68	портфель "РЕПО"			1	18	—	—	1	18	—
MMVB1	RU000A0JR4A1	портфель "РЕПО"			—	—	—	—	—	—	—
OKESS1	RU000A0JNNY1	портфель "РЕПО"			—	—	—	—	—	—	—
Итого ценные бумаги для продажи					1 050 837	22 477	—	—	1 050 837	—	—
Итого ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"					1 050 838	22 495	—	—	8 787 797	—	—
Всего ценные бумаги для продажи					3 546 202	3 895 268	—	—	—	—	—
Всего ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"					12 862 587	13 228 798	—	—	20 473 809	—	—

В течение 2013 года Банк признал прибыль в размере 98 898 тыс. руб. (2012 г. – убыток в размере 5 208 тыс. руб.) от продажи ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи.

Переклассификаций финансовых активов, отнесенных к категории "имеющиеся в наличии для продажи" в течении 2012 и 2013 годов не производилось.

(в тысячах российских рублей)

5.6. Прочее участие

Банк владеет долей участия в уставном капитале:

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

5.7. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По итогам 2013 года на балансе Банка учтены акции ОВГВЗ, как долговые обязательства, не погашенные в срок в объеме 18 260,00 долларов США. Акции были арестованы в 1998 году. Арест был снят в 2013 году по решению суда (по заявлению Банка). Резерв созданный по данным акциям составляет 100%. В 2014 году Банк продолжит работу по реализации данного актива.

Переклассификаций финансовых активов, отнесенных к категории "удерживаемые до погашения" в течении 2012 и 2013 годов не производилось.

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

В течение 2012 и 2013 годов Банк:

- не имел объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности;
- не инвестировал в сооружение (строительство) объектов основных средств;
- не вступал в договорные обязательства по приобретению основных средств;
- не проводил переоценку основных средств.

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов.

Основные средства и нематериальные активы – 2013 год

	Оборудование и офисная мебель	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Лизинг	Итого ОС	Нематериальные активы – программное обеспе- чение	Итого ОС и НМА
Первоначальная стоимость								
На 31 декабря 2012 г.	243 132	139 539	43 958	6 850	104 975	538 454	197 970	736 424
Поступления	1 664	31 797	–	–	664 733	698 194	–	698 194
Выбытия	(1 637)	(7 468)	(6 631)	–	–	(15 736)	–	(15 736)
На 31 декабря 2013 г.	243 159	163 868	37 327	6 850	769 708	1 220 912	197 970	1 418 882
Накопленная амортизация								
На 31 декабря 2012 г.	191 352	131 086	18 266	5 382	35 162	381 248	197 970	579 218
Начисленная амортизация	23 944	10 625	11 106	1 468	136 643	183 786	–	183 786
Выбытия	(1 264)	(7 468)	(4 741)	–	–	(13 473)	–	(13 473)
На 31 декабря 2013 г.	214 032	134 243	24 631	6 850	171 805	551 561	197 970	749 531
Остаточная стоимость								
На 31 декабря 2012 г.	51 780	8 453	25 692	1 468	69 813	157 206	–	157 206
На 31 декабря 2013 г.	29 127	29 625	12 696	–	97 903	669 351	–	669 351

Основные средства и нематериальные активы – 2012 год

	Оборудование и офисная мебель	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Лизинг	Итого ОС	Нематериальные активы – программное обеспе- чение	Итого ОС и НМА
Первоначальная стоимость								
На 31 декабря 2011 г.	250 423	154 740	39 823	6 850	–	451 836	197 970	649 806
Поступления	7 841	3 642	18 592	–	104 975	135 050	–	135 050
Выбытия	(15 132)	(18 843)	(14 457)	–	–	(48 432)	–	(48 432)
На 31 декабря 2012 г.	243 132	139 539	43 958	6 850	104 975	538 454	197 970	736 424
Накопленная амортизация								
На 31 декабря 2011 г.	170 978	127 323	23 461	2 446	–	324 208	197 970	522 178
Начисленная амортизация	35 506	22 599	8 798	2 936	35 162	105 001	–	105 001
Выбытия	(15 132)	(18 836)	(13 993)	–	–	(47 961)	–	(47 961)
На 31 декабря 2012 г.	191 352	131 086	18 266	5 382	35 162	381 248	197 970	579 218
Остаточная стоимость								
На 31 декабря 2011 г.	79 445	27 417	16 362	4 404	–	127 628	–	127 628
На 31 декабря 2012 г.	51 780	8 453	25 692	1 468	69 813	157 206	–	157 206

В 2013 году банк получил по цессии права на портфель лизинга от ИНГ Лизинг Евразия. Основная сумма портфеля представлена договором лизинга с компанией Бати ЮГ на сумму 669 691 тыс. руб. Банк не планирует заниматься лизингом.

В 2013 году Банком был создан резерв на выданный лизинг в размере 6 004 тыс. руб. (2012 г.: 1 046 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

5.9. Прочие активы и обязательства

Наименование актива	2013 г.	2012 г.
Средства в расчетах на счете в АКБ НКЦ	2 819 027	3 256 476
Дебиторская задолженность по оплате комиссий за депозитарное и расчетно-кассовое обслуживание	119 710	240 645
НДС и прочие налоги к возмещению	347 298	38 146
Требования по начисленным процентам	442 522	429 623
Дебиторская задолженность порасчетам с поставщиками	55 820	72 640
Требования по аренде	22 488	135
Прочие	16 495	41 354
Резерв под обесценение	(13 414)	(24 451)
Прочие активы	3 809 946	4 054 568

На 31 декабря 2013 г. прочие активы в компаниях Группы ИНГ составляли 162 140 тыс. руб. (2012 г.: 273 353 тыс. руб.).

Прочие обязательства включают следующие позиции:

Наименование обязательства	2013 г.	2012 г.
Резерв на предстоящие отпуска	4 619	7 163
Резерв на бонус 2013	170 311	238 211
Резерв на выплаты по прекращенной деятельности	111 820	—
Обязательства по уплате процентов	35 704	85 441
Обязательства по НДС и прочим налогам	52 742	333 199
Обязательства по выплате купона по собственным облигациям	126 750	141 250
Расчеты по финансовым инструментам	—	90 052
Кредиторская задолженность перед поставщиками, в т.ч. компаниями группы ИНГ	202 971	394 965
	128 636	378 203
Обязательства по выплате третьим лицам, в рамках сделок репо	53 532	12 592
Прочие	35 789	16 845
Прочие обязательства	794 238	1 319 718

На 31 декабря 2013 г. кредиторская задолженность перед поставщиками включала задолженность перед компаниями Группы ИНГ на сумму 128 636 тыс. руб. (2012 г.: 378 203 тыс. руб.).

5.10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают следующие позиции:

Наименование	2013 г.	2012 г.
Текущие счета	2 754 604	9 317 637
Срочные депозиты и кредиты	21 729 936	21 551 880
Обязательства по сделкам РЕПО	55 618 564	28 376 889
Депозиты "овернайт"	81 900	—
Средства кредитных организаций	80 185 004	59 246 406

(в тысячах российских рублей)

5.11. Средства клиентов

Средства клиентов	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Текущие счета, в т.ч.:	16 341 634	25 198 327
Юридические лица	15 012 141	23 875 044
Резиденты	11 998 774	18 516 524
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	3 155 222	9 465 316
Деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	1 813 763	1 668 595
Производство табачных изделий	819 305	—
Предоставление прочих видов услуг	678 814	523 024
Химическое производство	677 089	470 301
Металлургическое производство	665 205	789 414
Связь	596 837	1 293 412
Производство машин и оборудования	494 399	—
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	482 066	—
Добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях	—	452 745
Прочее	2 616 074	3 853 717
Нерезиденты	3 013 367	5 358 520
Физические лица	1 329 493	1 323 283
Резиденты	1 172 316	1 192 858
Нерезиденты	157 177	130 425
Срочные депозиты, в т.ч.:	34 596 184	55 722 849
Юридические лица	34 302 385	55 272 978
Резиденты	32 357 600	54 670 567
Научные исследования и разработки	7 200 363	110 000
Добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях	—	9 111 810
Финансовое посредничество	1 227 103	5 053 180
Строительство	25 000	3 742 300
Химическое производство	330 000	1 383 790
Металлургическое производство	5 003 854	673 792
Предоставление прочих видов услуг	4 830 176	037
Связь	2 350 000	1 518 635
Добыча прочих полезных ископаемых	1 901 450	—
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	1 880 531	435 492
Прочие	7 609 123	5 618 531
Нерезиденты	1 944 785	602 411
Физические лица	293 799	449 871
Резиденты	280 805	415 865
Нерезиденты	12 994	34 006
Обязательства по сделкам РЕПО *	94 302	927 852
Юридические лица	94 302	927 852
Резиденты	94 302	927 852
Итого средства клиентов	51 032 120	81 849 028

* только брокерские компании.

(в тысячах российских рублей)

5.12. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные облигации включают в себя следующие позиции:

Номинальная стоимость	Дата выпуска	Срок погашения	Процентная ставка	Балансовая стоимость	
				2013 г.	2012 г.
5 000 000	15 июля 2011 г.	23 июля 2014 г.	MosPrime Rate + Премия (дисконт)	5 074 450	5 082 200
5 000 000	10 ноября 2011 г.	18 ноября 2014 г.	MosPrime Rate + Премия (дисконт)	5 052 300	5 059 050
10 000 000				10 126 750	10 141 250
0					

Банк не привлекал средства с условием досрочного возврата.

5.13. Информация о просроченной задолженности Банка

По данным на 1 января 2013 г. и 1 января 2014 г. Банк не имеет просроченной задолженности.

5.14. Капитал

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

Дата	Количество акций		Номинальная стоимость	Итого
	Обыкновенные	Обыкновенные	Обыкновенные	
На 31 декабря 2011 г.	4 766 540		2,09796	10 000 010
На 31 декабря 2012 г.	4 766 540		2,09796	10 000 010
На 31 декабря 2013 г.	4 766 540		2,09796	10 000 010

На 31 декабря 2013 г. количество объявленных обыкновенных акций составляет 4 766 540 штук (2012 г. – 4 766 540 штук), номинальная стоимость каждой акции равна 2 097,96 руб. (2012 г. – 2 097,96 руб.). Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

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

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

Дивиденды к выплате за 2012 и 2013 годы:

2012 год – 1 250 000 тыс. руб. (или 262 рубля на акцию).

2013 год – выплата дивидендов не запланирована.

(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 задолжен- ность</i>	<i>Средства, размещенные на корреспон- дентских счетах</i>	<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Прочие активы и условные обязатель- ства кредитного характера</i>	<i>Итого</i>
на 1 января 2012 г.					
Создание резервов	(25 378 856)	(1 043 439)	(944)	(24 886 662)	(51 309 901)
Восстановление резервов	25 281 538	1 036 648	1 015	25 356 483	51 675 684
Списание/восстановление за счет резервов	(97 318)	(6 791)	71	469 821	365 783
на 1 января 2013 г.					
Создание резервов	(5 505 214)	65 990	(4 665)	20 323 522	14 879 633
Восстановление резервов	6 520 319	(51 984)	9 123	(20 362 959)	(13 885 501)
Списание/восстановление за счет резервов	917 787	7 215	4 529	430 384	1 359 915
на 1 января 2014 г.					
Создание резервов	4 825 265	952 704	(16 916)	(22 831 597)	(17 070 544)
Восстановление резервов	(5 936 621)	(960 047)	(9 908)	21 126 039	14 219 463
Списание/восстановление за счет резервов	(193 569)	(128)	(22 295)	(1 275 174)	(1 491 166)

6.2. Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков в 2013 году, составляет прибыль в сумме 7 166 035 тыс. руб., в 2012 году было признано 5 370 295 тыс. руб. прибыли.

6.3. Налогообложение

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода по налогу:

	2013 г.	2012 г.
Налог на прибыль (20%)	782 963	568 056
Налог на доходы по ГЦБ (15%)	183 232	231 991
Налог на имущество	9 805	3 904
Налоги, уплаченные по налоговым проверкам	—	2 222
Квотирование рабочих мест	1 849	1 968
Транспортный налог	305	343
Налог на доходы в виде дивидендов	247	216
Прочие	364	—
Начисленные (уплаченные) налоги	978 765	808 700

(в тысячах российских рублей)

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

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

	2013 г.
Прибыль до налогообложения	1 669 715
Официальная ставка налога	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	(333 943)
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	61 135
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(24 707)
Прибыль, учтенная исключительно для целей налогообложения	(13 367)
Расход по налогу на прибыль	(310 882)

6.4. Вознаграждение работникам

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

	2013 г.	2012 г.
Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	981 055	1 165 361
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	136 995	158 227
Расходы, связанные с перемещениями персонала	141 236	52 991
Другие расходы на содержание персонала	90 716	120 050
Расходы по страхованию	8 379	7 064
ИТОГО	1 358 381	1 503 693

6.5. Исследования и разработки

В течение 2012 и 2013 годов 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.

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.

(в тысячах российских рублей)

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2013 и 2012 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

На 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. коэффициент достаточности капитала Банка (Н1), рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2013 г. *	2012 г.
Базовый капитал	28 416 571	—
Добавочный капитал**	—	—
Основной капитал	28 416 571	25 911 611
Дополнительный капитал	1 314 157	3 802 878
Суммы, вычитаемые из капитала	(25 189)	(204)
Итого капитал	29 705 539	29 714 285
Активы, взвешенные с учетом риска	129 359 932	130 946 154
Норматив достаточности капитала	22,96%	22,7%

* данные за 2013 год представлены по форме 0409123 (расчет собственных средств (капитала) (Базель III).

** понятие "Базовый" и "Добавочный" капитал появились только в 2013 году с введением в действие "Положения о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (395-П).

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 г. № 29н, приведен ниже.

	2013 г.	2012 г.
Прибыль, тыс. руб.	690 950	4 469 583
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	4 766 540	4 766 540
Базовая прибыль на акцию, руб.	145	938

Банк не имеет ценных бумаг, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Корректировок по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

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 2014 г. и на 1 января 2013 г. Банк имел следующие остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования:

	2013 г.	2012 г.
Остатки на счета фонда обязательного резервирования	2 485 399	2 175 316
Остатки на счетах с обязательным неснижаемым остатком	577	—

(в тысячах российских рублей)

По данным на 1 января 2014 г. и на 1 января 2013 г. Банк имеет две кредитные линии по привлечению финансирования, предоставленных:

- Центральным Банком Российской Федерации (по договору от 30 ноября 2003 г. № 24950068, на основании положения № 236-П) в сумме 25 000 000 тыс. руб. Линия может быть использована, если произведен "заклад" ценных бумаг, отвечающих требованиям договора (Ломбардный список).
- ИНГ БАНК НВ, Нидерланды в сумме 500 млн. евро. Линия может использоваться без ограничений.

9. Информация о принимаемых Банком рисках

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на ценовой, процентный и валютный риски. Банк также подвержен операционным рискам.

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

Структура управления рисками

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

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

Правление

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

Управление рисками

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

(в тысячах российских рублей)

Каждое подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля, мониторинг за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитами, а также обеспечение ввода показателей риска в системы оценки и отчетности.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка. Кроме того, данные операции контролируются на ежедневной основе Отделом финансового контроля, Отделом по контролю торговых операций, а также на регулярной основе обзореваются на Комитете по управлению активами и пассивами.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, проверяются отделом внутреннего аудита, который проводит аудит как достаточности процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Главному офису, Совету Директоров и Подразделению внутреннего аудита Группы.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

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

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

Снижение риска

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

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

(в тысячах российских рублей)

9.1. 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;
- 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.

(в тысячах российских рублей)

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 2014 г.				на 1 января 2013 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	129 525 626	442 300	23 093	7 422 578	126 446 868	428 005	23 050	13 963 463
Задолженность по ссудам акционерам банка и процентам по ним	43 619 099	98 773	—	3 005	42 074 587	192 210	—	4 980 751
Объем реструктурированной задолженности	2 190 938	16 956	—	—	1 193 065	7 873	—	—
Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов	1,7%	3,8%	—	—	1,7%	1,8%	—	—
Объем просроченной задолженности	170	5	—	18 750	170	5	—	27 632
Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов								
Категории качества:	X	X	X	X	X	X	X	X
I	88 119 112	349 701	18	6 733 490	89 527 810	364 572	18	13 771 250
II	37 011 101	67 808	—	679 943	33 789 265	53 034	22 477	168 686
III	4 395 243	24 786	—	—	3 062 035	10 394	—	—
IV	—	—	—	—	—	—	—	—
V	170	5	23 075	9 145	67 758	5	555	23 527
Расчетный резерв на возможные потери	1 431 666	X	X	X	1 170 167	X	X	X
Расчетный резерв с учетом обеспечения	1 010 852	X	X	X	820 401	X	X	X
Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего	1 010 852	4 156	23 075	16 048	820 401	898	779	25 270
в том числе по категориям качества:								
II	211 576	541	—	6 903	230 666	442	224	1 744
III	799 106	3 610	—	—	521 977	451	—	—
IV	—	—	—	—	—	—	—	—
V	170	5	23 075	9 145	67 758	5	555	23 526

(в тысячах российских рублей)

Сведения об активах с просроченными сроками погашения на 1 января 2014 г. (тыс. руб.)

Наименование актива	Сумма, всего	в том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
		Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактически сформированный
			До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
Суды, всего	129 525 626	170	—	—	—	170	1 431 666	1 010 852
в том числе:								
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	81 468 111	170	—	—	—	170	1 082 368	935 361
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	48 057 515	—	—	—	—	—	349 298	75 491
Требования по получению процентных доходов по требованиям	442 300	5	—	—	—	5	—	4 156
Ценные бумаги	23 093	—	—	—	—	—	23 075	23 075
Прочие требования	7 422 578	18 750	9 129	7 214	459	1 948	16 051	16 048
ИТОГО:	137 413 597	18 925	9 129	7 214	459	2 123	1 470 792	1 054 131

Сведения об активах с просроченными сроками погашения на 1 января 2013 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		
Суды, 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

(в тысячах российских рублей)

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

№ n/n	Наименование показателя	Требования по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	
		на 1 января 2014 г.	на 1 января 2013 г.
I	Объем реструктурированной задолженности,	2 190 938	1 193 065
II	Задолженность по видам реструктуризации	X	X
1	увеличение срока возврата основного долга	2 190 938	1 193 065
2	снижение процентной ставки	1 214 872	1 193 065
3	увеличение суммы основного долга	21 301	X
4	изменение графика уплаты процентов по ссуде	X	X
5	изменение порядка расчета процентной ставки	X	X
6	другое	—	—

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

№ n/n	Внебалансовые обязательства	На 1 января 2014 г.	На 1 января 2013 г.
1	Неиспользованные кредитные линии	110 317 317	103 266 200
2	Резерв на возможные потери, сформированный по неиспользованным кредитным линиям	1 147 236	716 041
3	Аккредитивы	2 022 455	3 731 949
4	Резерв на возможные потери, сформированный по аккредитивам	4 656	93 091
5	Выданные гарантии и поручительства	3 476 724	2 650 918
6	Резерв на возможные потери, сформированный по выданным гарантиям и поручительствам	12 815	7 248
7	Производные финансовые инструменты:	757 193 408	897 968 969
7.1	форвард	45 066 619	42 202 190
7.2	опцион	845 305	15 561 910
7.3	своп	711 281 484	840 204 869

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)

<i>Характер и стоимость полученного обеспечения</i>	<i>На 1 января 2014 г.</i>	<i>На 1 января 2013 г.</i>
Всего получено обеспечения, в том числе:	181 603 168	141 763 918
I категории качества, в т.ч.	69 140 053	47 258 745
Гарантии и поручительства	55 284 075	43 641 972
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	13 855 977	3 616 773
II категории качества, в т.ч.	63 069 337	43 536 845
Гарантии и поручительства	19 289 114	11 609 638
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	43 780 223	31 927 208
Прочее (не принятое в уменьшение расчетного резерва), в т.ч.	49 393 779	50 968 328
Гарантии и поручительства	49 393 779	50 968 328

9.2. Страновой риск

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

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

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

9.3. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения доходов Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночные риски подразделяются на валютный риск, риск изменения процентной ставки и риски изменения прочих ценовых параметров. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и валютных финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня колебаний рыночных цен.

Целью управления рыночными рисками является контроль и удержание измеримых параметров рыночных рисков в допустимых рамках путём оптимизации соотношения дохода и сопряжённого с ним риска.

(в тысячах российских рублей)

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 управляется и контролируется на основании методики стоимости с учетом риска (VaR), которая отражает взаимозависимость между параметрами риска. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности.

Рыночный риск – торговый и не торговый портфель

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

Следующая таблица показывает значения VaR по состоянию на 31 декабря:

	2013 г.	2012 г.
Валютный риск	10 015	1 950
Риск изменения процентной ставки	40 145	61 529
Риск изменения процентных спредов	9 479	11 460

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 таблице ниже приведены валюты, в которых представлены существенные балансы кредитов клиентам Банка на 31 декабря 2013 и 2012 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 % 2013 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2013 г.	Изменение валютного курса в % 2012 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2012 г.
Доллар США	10,21%	2 040 912	10,72%	1 621 071
Доллар США	(10,21)%	(2 040 912)	(10,72)%	(1 621 071)
Евро	8,63%	130 329	9,49%	470 420
Евро	(8,63)%	(130 329)	(9,49)%	(470 420)

(в тысячах российских рублей)

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) 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 изменения процентных спредов

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

Для анализа портфеля, включающего кредиты клиентам (кредиты клиентам) применяется анализ чувствительности. Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

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

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

	<i>Увеличение в базисных пунктах 2013 г.</i>	<i>Прибыль до расходов по налогу на прибыль 2013 г.</i>
Российский рубль / Мосспрайм	72	118 106
Доллар США / Либор	3	3 817
Евро/Еврибор	14	2 074

(в тысячах российских рублей)

	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2013 г.</i>	<i>Прибыль до расходов по налогу на прибыль 2013 г.</i>
Российский рубль / Моспрайм	72	(118 106)
Доллар США / Либор	3	(3 817)
Евро/Еврибор	14	(2 074)

	<i>Увеличение в базисных пунктах 2012 г.</i>	<i>Прибыль до расходов по налогу на прибыль 2012 г.</i>
Российский рубль / Моспрайм	109	171 324
Доллар США / Либор	5	3 702
Евро/Еврибор	16	724

	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2012 г.</i>	<i>Прибыль до расходов по налогу на прибыль 2012 г.</i>
Российский рубль / Моспрайм	109	(171 324)
Доллар США / Либор	5	(3 702)
Евро/Еврибор	16	(724)

9.4. 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 счёт заёмных 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 2013 и 2012 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

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

	2013 г., %	2012 г., %	Законодательно установленный уровень
Н2 "Норматив мгновенной ликвидности" (активы могут быть получены или реализованы в течение одного дня / обязательства могут быть погашены по требованию)	30,5	78,2	>15,0
Н3 "Норматив текущей ликвидности" (активы могут быть получены или реализованы в течение 30 дней / обязательства могут быть погашены в течение 30 дней)	63,0	78,9	>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)	32,5	38,1	<120,0

(в тысячах российских рублей)

9.5. Операционный риск

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

Требования к капиталу в отношении операционного риска определяются на основании чистых процентных и чистых непроцентных доходов. В таблице ниже представлены данные по операционным рискам, принимаемы в расчет достаточности капитала на конец 2013 и 2012 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	2012 г.	2011 г.	2010 г.	2009 г.
Чистые процентные доходы	4 173 940	3 441 596	2 949 931	5 350 070
Чистые доходы от операций ЦБ, оцениваемым по ТСС	2 771 633	—	304 034	619 869
Чистые доходы от операций с ин. валютой	—	—	504 506	951 519
Чистые доходы от переоценки ин. валюты	5 370 295	4 753 201	866 725	114 816
Доходы от участия в капитале др. юр лиц	2 400	61 394	137	358
Комиссионные доходы	1 361 934	1 500 419	1 266 312	1 014 880
Прочие операционные доходы за исключением штрафы, мат. помощь, возмещение, оприходованье излишков, списания обязательств	277 529	264 555	277 645	387 663
(Комиссионные расходы)	(311 245)	(436 701)	(322 699)	(311 561)
Доход на покрытие операционных рисков	13 646 486	9 584 464	5 846 591	8 127 614
Средний доход на покрытие операционных рисков	9 692 514	7 852 889	X	X
Операционный риск (15% от среднего дохода на покрытие операционных рисков)	1 453 877	1 177 933	X	X

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.

(в тысячах российских рублей)

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.

9.6. Правовой риск

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

(в тысячах российских рублей)

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

Российское налоговое законодательство часто подвергается изменениям и допускает различные толкования. Порядок определения даты признания в целях налогообложения некоторых видов операций (доходов и расходов по операциям) прямо не установлен российским налоговым законодательством или содержит взаимоисключающие положения. На практике налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. Неопределенность налоговой ситуации может приводить к взысканию с кредитной организации значительных штрафов (пени) и/или применению иных санкций, а также к непредвиденному увеличению налогового бремени.

По состоянию на 01.01.2014 руководство Банка считает, что интерпретация Банком применимых норм законодательства, а также порядка определения даты учета в целях налогообложения операций Банка является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения соответствует требованиям российского законодательства и будет поддержана в ходе судебных разбирательств в случае обращения Банком в судебные инстанции по налоговым вопросам, оспоренным налоговыми органами в ходе проверок.

С 01.01.2012 вступило в силу новое российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое разрешает налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль, НДС (где применимо) в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок с независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам в соответствии с положениями статьи 105.14 Налогового кодекса Российской Федерации. Сделки на внутреннем рынке подпадают под новые правила в том случае, если сумма цен всех сделок между взаимозависимыми лицами за 2013 год превышает 2 млрд. руб. В случае доначисления налога на прибыль одной из сторон по сделке на внутреннем рынке другая сторона может внести соответствующую корректировку в свои обязательства по налогу на прибыль на основании специального уведомления о симметричной корректировке, выпущенного налоговыми органами. Обязательство доказательства рыночности применяемых цен возложено на налогоплательщиков. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным в 2013 году, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны в 2013 году (за исключением некоторых типов сделок). В отношении сделок с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок применяются специальные правила трансфертного ценообразования, установленные статьями 280 и 305 Налогового кодекса Российской Федерации.

По мнению руководства Банка, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования.

В настоящее время отсутствует практика применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию.

Банком будет предоставлено в сроки, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации, в российские налоговые органы надлежащим образом заполненное уведомление о контролируемых сделках, подкрепленное соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию, имеющейся в распоряжении Банка.

(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;
- 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;

(в тысячах российских рублей)

- 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.

9.7. 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.

9.8. Стратегический риск

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

Данный риск значительно снижается путем тщательной проработки управленческих решений, анализа текущей ситуации и перспектив развития банковского сектора. Банк постоянно усиливает свои позиции, что выражается в росте прибыли и увеличении доли рынка, это указывает на правильность выбранной стратегии развития и, следовательно, низкий уровень стратегического риска.

10. Информация по сегментам

Для целей управления деятельность Банка организована в следующие четыре операционных сегмента, исходя из продуктов и услуг:

- 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 долгового инструментов (услуги по торговым операциям, исследованиям, консультационные услуги).

(в тысячах российских рублей)

Этот сегмент также включает казначейские услуги, аккумулирование и последующее перераспределение всех средств, привлекаемых другими сегментами.

- Рассчётно-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 осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности.

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

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

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

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

Доход от операций с единственным внешним клиентом или контрагентом, составившим 10% или более общего дохода Банка, имел место от операций с компаниями Группы ИНГ (Примечание 33).

Доходы Банка от внешних клиентов и внеоборотные активы относятся на Российскую Федерацию как страну регистрации Банка.

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена информация о доходах и прибыли, а также обо всех активах и обязательствах по операционным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.:

2013 г.	Услуги по кредитованию	Услуги по сопровождению сделок	Операции на финансовых рынках и капитала	Прекращенная деятельность	Итого до корректировок и исключений	Исключения	Итого
Процентные доходы от внешних клиентов	2 106 450	9 200	5 589 393	—	7 705 043	—	7 705 043
Процентные доходы от других сегментов	—	654 127	1 998 861	26 099	2 679 087	(2 679 087)	—
Процентные расходы от внешних клиентов	—	(50 785)	(5 891 343)	—	(5 942 128)	—	(5 942 128)
Процентные расходы по операциям с другими сегментами	(1 484 089)	(403)	(1 194 595)	—	(2 679 087)	2 679 087	—
Чистые комиссионные доходы	80 944	343 708	71 401	694 470	1 190 523	—	1 190 523
Чистая прибыль по операциям с торговыми финансовыми инструментами и финансовыми инструментами, имеющихся в наличии для продажи	—	—	3 041 802	—	3 041 802	—	3 041 802
Прочие доходы	—	—	6 663	—	6 663	—	6 663
Итого доход	703 305	955 847	3 622 182	720 569	6 001 903	—	6 001 903
Расходы на персонал и налоги и отчисления по заработной плате	(171 051)	(341 192)	(452 057)	(255 225)	(964 300)	—	(964 300)
Износ и амортизация	(11 941)	(45 204)	(20 644)	—	(77 789)	—	(77 789)
Расходы на связь и информационные услуги	(78 360)	(250 701)	(302 306)	(69 191)	(631 367)	—	(631 367)
Содержание помещений	(17 727)	(75 560)	(58 315)	—	(151 602)	—	(151 602)
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	(17 735)	(74 764)	(57 685)	—	(150 184)	—	(150 184)
Командировочные и представительские расходы	(12 273)	(20 211)	(29 765)	(3 128)	(62 249)	—	(62 249)
Профессиональные услуги	(18 588)	(56 049)	(79 149)	(8 617)	(153 786)	—	(153 786)
Прочее	(28 058)	(62 387)	(66 099)	(20 072)	(156 544)	—	(156 544)
Итого расходы	(355 733)	(926 068)	(1 066 020)	(356 233)	(2 347 821)	—	(2 347 821)
Резерв под обесценение кредитов	(5 816)	16 629	2 209	—	13 022	—	13 022

(в тысячах российских рублей)

2013 г.

	Услуги по кредитованию	Услуги по сопровождению сделок	Операции на финансовых рынках и капитала	Прекращенная деятельность	Итого до корректировок и исключения межсегментных операций	Исключения	Итого
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	341 756	46 408	2 558 371	—	3 667 104	—	3 667 104
Расход по налогу на прибыль	—	—	—	—	(590 084)	—	(590 084)
Прибыль за год	341 756	46 408	2 558 371	—	3 077 020	—	3 077 020
Активы сегментов	31 582 455	2 988 634	157 779 683	125 125	192 475 897	—	192 475 897
Обязательства сегментов	842	19 319 957	138 645 315	—	157 966 114	—	157 966 114

В таблице ниже представлена информация о доходах и прибыли, а также обо всех активах и обязательствах по операционным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.:

2012 г.

	Услуги по кредитованию	Расчетно-кассовые и депозитарные услуги	Услуги по сопровождению сделок	Операции на финансовых рынках и капитала	Итого до корректировок и исключения межсегментных операций	Исключения	Итого
Процентные доходы от внешних клиентов	1 908 474	—	—	5 705 692	7 614 166	—	7 614 166
Процентные доходы от других сегментов	—	608 548	22 719	1 854 573	2 485 840	(2 485 840)	—
Процентные расходы от внешних клиентов	—	(31 761)	—	(4 704 468)	(4 736 229)	—	(4 736 229)
Процентные расходы по операциям с другими сегментами	(1 283 130)	(1 919)	(2 222)	(1 198 569)	(2 485 840)	2 485 840	—
Чистые комиссионные доходы	87 484	241 637	673 252	270 930	1 273 303	—	1 273 303
Чистая прибыль по операциям с торговыми финансовыми инструментами и финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи	—	—	—	2 709 777	2 709 777	—	2 709 777
Прочие доходы	—	—	15 394	(741)	14 653	—	14 653
Итого доход	712 828	816 505	709 143	4 637 194	6 875 670	—	6 875 670

"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"

(в тысячах российских рублей)

2012 г.	Услуги по кредитованию	Расчетно-кассовые и депозитные услуги	Услуги по сопровождению сделок	Операции на финансовых рынках и в капитале	Итого до корректировок и исключений	Исключения	Итого
Расходы на персонал и налоги и отчисления по заработной плате	(244 813)	(268 790)	(329 361)	(704 633)	(1 547 597)	—	(1 547 597)
Износ и амортизация	(12 367)	(21 522)	(23 368)	(27 262)	(84 519)	—	(84 519)
Расходы на связь и информационные услуги	(73 862)	(130 036)	(146 736)	(286 827)	(637 461)	—	(637 461)
Содержание помещений	(19 100)	(33 638)	(38 541)	(56 747)	(148 026)	—	(148 026)
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	(17 515)	(31 435)	(36 017)	(52 726)	(137 693)	—	(137 693)
Командировочные и представительские расходы	(10 448)	(8 480)	(10 577)	(33 310)	(62 815)	—	(62 815)
Профессиональные услуги	(18 090)	(26 170)	(31 563)	(66 387)	(142 210)	—	(142 210)
Прочее	(25 091)	(36 727)	(29 238)	(64 653)	(155 709)	—	(155 709)
Итого расходы	(421 286)	(556 798)	(645 401)	(1 292 545)	(2 916 030)	—	(2 916 030)
Резерв под обесценение кредитов	56 908	—	—	1 189	58 097	—	58 097
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	348 450	259 707	63 742	3 345 838	4 017 737	—	4 017 737
Расход по налогу на прибыль	—	—	—	—	(772 705)	—	(772 705)
Прибыль за год	—	—	—	—	3 245 032	—	3 245 032
Активы сегментов	25 860 480	86 894	3 755 494	171 859 849	201 562 717	—	201 562 717
Обязательства сегментов	881 126	34 867 638	58 882	132 618 118	168 425 764	—	168 425 764

(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.

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

Расходы по текущему вознаграждению	2013 г.	2012 г.
Заработная плата и премии	58 479	46 263
Прочие расходы на персонал	9 736	6 141
Налоги и отчисления по заработной плате	5 540	5 854
Отчисления в НПФ	1 369	1 095
Всего вознаграждений	75 124*	59 354

* в вознаграждении 2013 года используются суммы начислений (резерва по бонусу), т.к. выплата еще не утверждена.

В 2013 году расходы на вознаграждение привязанное к стоимости акций головной организации, выплаченное ключевому управленческому персоналу, составили 9 969 тыс. руб. (2012 г.: 702 тыс. руб.) (В таблице "расходы по текущему персоналу" эти суммы включены в строку "Заработная плата и премии").

В целях привлечения, удержания и мотивирования руководителей высшего звена и ключевых сотрудников, Группа ИНГ использует вознаграждения на основе акций за результативность и опционы.

Вознаграждения на основе акций за результативность, предоставляются в соответствии с правилами и положениями, установленными в рамках программы долгосрочной мотивации сотрудников.

Выплаты в рамках программы долгосрочной мотивации работников являются видом дополнительного материального поощрения работников, и могут быть представлены как в форме вознаграждения на основе акций за результативность, так и в форме вознаграждения с отсрочкой выплаты.

(в тысячах российских рублей)

Выплаты в рамках программы долгосрочной мотивации работников являются видом дополнительного материального поощрения работников, чувствительным к результатам деятельности и уровню рисков, принимаемых Банком и могут быть сделаны исключительно в денежной форме.

Вознаграждение с отсрочкой выплаты предоставляет собой условное право на получение акций в будущем, и предоставляется работнику в виде акций с отсрочкой выплаты.

Акции с отсрочкой выплаты закрепляются за работником по 1/3 от общего количества предоставляемых работнику акций в первую, вторую и третью годовщину от даты объявления о предоставлении акций. Стоимость акций и размер выплаты зависит от цены акций ИНГ на дату вестинга. Общая стоимость предоставленных акций может как увеличиться, так и уменьшиться, в зависимости от цены акции в день вестинга.

В случае реализации опциона, сумма денежной выплаты напрямую зависит от доходности акций Группы ИНГ. Она представляет собой разницу между рыночной стоимостью акций на дату продажи и ценой покупки опциона. Опционы предоставляются на период от пяти до десяти лет. Права на исполнение опционов, не реализованные в течение указанного периода, отзываются. Выплаты в случае реализации опциона осуществляются в рамках программы долгосрочной мотивации работников.

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	2013 г.				2012 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	2 680	—	48 406	51 086	4 936 379	—	77 815	5 014 195
Ссуды, в том числе:	43 619 099	—	8 712 587	52 324 486	42 074 587	181	3 457 283	45 532 051
просроченная задолженность	—	—	—	—	—	—	—	—
Резервы на возможные потери по ссудам	—	—	7 200	7 200	—	3	—	3
Производные финансовые инструменты (актив)	14 185 349	—	2 498	14 187 846	15 795 358	—	849	15 796 207
Средства кредитных организаций	20 821 665	—	10 365 258	31 186 924	14 209 039	—	7 829 496	22 038 534
Средства клиентов	7 984	20 183	629 019	657 186	33 578	23 748	830 572	887 898
Производные финансовые инструменты (обязательство)	14 814 401	—	—	14 814 401	18 107 622	—	4 789 699	22 897 321
Выпущенные долговые обязательства	489 999	—	—	489 999	489 999	—	—	489 999
Безотзывные обязательства	538 595 578	—	10 178 409	548 773 987	689 098 844	—	9 281 562	698 380 406
Выданные гарантии и поручительства	98 910	—	59 991	158 901	165 045	—	138 552	303 596

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	2013 г.				2012 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:	1 112 990	—	236 562	1 349 553	1 309 932	—	56 385	1 366 317
от ссуд, предоставленных кредитными организациями	1 113 402	—	234 449	1 347 851	1 263 082	—	56 374	1 319 457
Ссуды, предоставляемые клиентами	—	2	2 114	2 116	46 849	99	11	46 959
Процентные расходы, всего, в том числе:	112 214	—	95 384	207 599	423 175	—	77 590	500 765
По привлеченным средствам кредитных организаций	112 214	—	61 242	173 456	423 041	—	44 256	467 296
По привлеченным средствам от клиентов	—	638	34 143	34 781	134	446	33 334	33 914
По выпущенным долговым обязательствам	41 902	—	—	41 902	40 983	—	—	40 983
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7 977 321)	—	(19 063 210)	(27 040 530)	(3 796 419)	—	547 487	(3 248 932)
Чистые доходы от операций с валютой	(1 707 881)	—	(47 251)	(1 755 132)	(1 469 605)	—	(31 678)	(1 501 283)
Чистые доходы от переоценки валюты	862 349	—	469 781	1 332 131	(7 059 687)	—	(96 955)	(7 156 642)
Комиссионные доходы	1 144	—	25 905	27 049	18 670	—	21 561	40 230
Комиссионные расходы	2 678	—	5 901	8 578	7 982	—	9 647	17 629

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

Генеральный директор



(Signature)

Люк Траенс

Главный бухгалтер

(Signature)

Наталья Лондаренко

4 апреля 2014 г.

М.П.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 90 листов

