

**Приложение 6. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации -
эмитента за 2011 год, составленная в соответствии с РСБУ**

«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»

**Аудиторское заключение по годовому
отчету за 2011 год**

Апрель 2012 г.



ERNST & YOUNG

CJSC Ernst & Young Vnesheaudit
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

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКГД: 00139790

Аудиторское заключение независимого аудитора

**Акционерам «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»
(Закрытое Акционерное Общество)**

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование: «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (Закрытое Акционерное Общество)

Сокращенное наименование: «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»

Местонахождение: 127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д. 36.

Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 2495 выдано Центральным банком Российской Федерации 28 мая 2002 года.

Свидетельство серия 77 № 006950084 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027739329375 выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 7 октября 2002 года.

Сведения об аудиторе

Наименование: ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

Основной государственный регистрационный номер 1027739199333.

Местонахождение: 115035, Россия, Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР). ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3027, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301017410.



Мы провели аудит прилагаемого годового отчета «ИНГ Банк (ЕВРАЗИЯ) ЗАО», который состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2012 года, отчета о прибылях и убытках за 2011 год, отчета о движении денежных средств за 2011 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2012 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2012 года и пояснительной записки, пункты 1.1; 1.2; 2.1; 2.3; 2.4; 2.5; 2.7; 3.1-3.3.

Ответственность аудируемого лица за годовой отчет

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данного годового отчета на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «ИНГ Банк (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» по состоянию на 1 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета.



ERNST & YOUNG

Прочие сведения

Прилагаемый годовой отчет не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемый годовой отчет не предназначен для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

О.В. Юшенков
Партнер
ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

20 апреля 2012 года

Коп. формы по ОКУД 0106106
Квартальная (Годовая)
Таб. руб.

[illegible]

Сведения об организации				
Наименование наименование	Код кредитной организации (ФИНКОД)			
	по ОДН	основной идентификационный номер (идентификационный номер)	регистрационный номер (идентификационный номер)	ИНН
4288080800	1001310	1007710130370	1110	010108270

ОТЧЕТ О ДИВИДЕНДАХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 год

Кредитная организация (ИП) БАНК (ИЗРАСНА) ЗАО (ИЗРАСНА) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
/ ИП БАНК (ИЗРАСНА) ЗАО

Почтовый адрес 127157, Россия, Москва, ул. Космопролетарская, в. 11

Все формы по ОДН 6000007
Экспертная форма
вс. 11.0.

Номер страницы	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за сопостави- тель период прошлого года
1	0	0	0
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	9601000	1755300
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	1011760	475100
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, во взыскании	1702100	1321100
1.3	от оказания услуг по финансовой операции (линейной)	0	0
1.4	от продажи и выкупа бумаг	1385600	145000
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	6523100	1700000
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	1701700	700000
2.2	по привлеченным средствам клиентов, во взыскании	1700000	1400000
2.3	по выданным клиентам ссудам	1400000	0
3.	Чистые процентные доходы (отрицательные проценты) маржа	2401000	2050000
4.	Изменения резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе:	-1001000	1001000
4.1	изменения резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе:	100	-100
5.	Чистые процентные доходы (отрицательные проценты) маржа	2101000	2050000
6.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1000000	1000000
7.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	10000	10000
8.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
9.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1700000	1000000
10.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1700000	1000000
11.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1700000	1000000
12.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1700000	1000000
13.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1700000	1000000
14.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1700000	1000000
15.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1700000	1000000
16.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1700000	1000000
17.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1700000	1000000
18.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1700000	1000000
19.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1700000	1000000

Код (внутренний) из ОКЕД	Код ОКЕД	Код графической организации (фирмы) отраслевой государственный (графический номер и порядковый номер)	Код графической организации (фирмы) региональный (номер)	Год
14200101000	370101000	0007701010100	1000	104301127

Исполнительный орган КМТ БАПОР (США) ЗАО "САМПОЛ" АНТИКОРРУПЦИОННОЕ ОБЩЕСТВО
КМТ БАПОР (США) ЗАО

Ком. формы по ООД: 010001
Годовая
ТМ: рус.

[illegible]

12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, приобретенных в результате ликвидации в полном объеме	-3406433	-4033343
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, списанных в категорию "кредитов и дебитов для продажи"	1819714	701746
12.3	Получение ценных бумаг, отнесенных к категории "уверенность до погашения"	-34	4
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, отнесенных к категории "уверенность до погашения"	0	
12.5	Приобретение финансовых средств, материальных активов и нематериальных активов	-16117	-33334
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных активов	44.3	414
12.7	Списание погашения	0	58
12.8	Итого по разделу 12 (сумма строк с 1.1 по 1.7)	708466	-1537944
13	Изменение капитала, полученное от использования 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	Изменение капитала	-400074	
13.5	Итого по разделу 13 (сумма строк с 1.1 по 1.4)	-400074	
14	Изменение валюты официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и на эквиваленты	340000	-333073
15	Прирост (сокращение) денежных средств и их эквивалентов	346740	403344
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	491415	127444
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	738155	304788

Итого: Генерального директора

Валентин М.М.

Исполняющий обязанности

Лавренко И.И.

30.04.2013



Handwritten signature of Valentin M.M.

Handwritten signature of Lavrenko I.I.

Универсальная форма				
Код кредитной организации (ОКАТО)	Код кредитной организации (ФЕДРАТ)			
	по ОКАТО	бухгалтерский	регистрационный	ИНН
		государственный	номер	
		(идентификационный номер)	(порядковый номер)	
0030000000	3100000	1027000000	3400	0000000000

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВНЕШНИЙ РЕЗЕРВ НА ПОКРЫТИЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 06.03.2018 года

Кредитной организации: **ИП БАНК (СЗАО) ЗАО ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**
ИП БАНК (СЗАО) ЗАО

Зачтовый адрес: 124433, Россия, Москва, ул. Космопролетарская д.14

Код формы по ОКУД 003604
Классификация (Гр 00000)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / убыток (-) на отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего,	3434043.0	320070	3466053.0
1.1	Заемный капитал кредитной организации, (в том числе)	60000.0		60000.0
1.1.1	Исходная стоимость зарегистрированных облигационных займов (включая)	100000.0		100000.0
1.1.2	Исходная стоимость зарегистрированных облигационных займов (включая)	0.0		0.0
1.1.3	Собственный капитал (включая), выданный (участникам)	0.0		0.0
1.1.4	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.5	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.6	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.7	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.8	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.9	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.10	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.11	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.12	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.13	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.14	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.15	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.16	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.17	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.18	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.19	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.20	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.21	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.22	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.23	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.24	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.25	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.26	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.27	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.28	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.29	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.30	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.31	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.32	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.33	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.34	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.35	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.36	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.37	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.38	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.39	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.40	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.41	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.42	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.43	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.44	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.45	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.46	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.47	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.48	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.49	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.50	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.51	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.52	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.53	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.54	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.55	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.56	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.57	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.58	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.59	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.60	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.61	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.62	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.63	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.64	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.65	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.66	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.67	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.68	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.69	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.70	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.71	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.72	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.73	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.74	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.75	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.76	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.77	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.78	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.79	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.80	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.81	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.82	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.83	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.84	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.85	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.86	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.87	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.88	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.89	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.90	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.91	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.92	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.93	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.94	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.95	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.96	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.97	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.98	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.99	Исходная стоимость	0.0		0.0
1.1.100	Исходная стоимость	0.0		0.0

1. Форма (ИП) (дополнительно) (форма на возмещение потерь по (судам, судам и приравненным к ним судам) в отчетном периоде (тыс. руб.), всего: 3434043.0, в том числе:

1.1. Итого: 3434043.0

1.2. Итого: 3434043.0

1.3. Итого: 3434043.0

6 (УФРС), 3 (Страхователь) Личный баланс 4005601

2.4. млн. руб. 110700

а. Бессрочно (или на срок) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (млн. руб., всего) 110700, в том числе взыскание:

2.4.1. списанная безнадлежа ссуда 0

2.4.2. резервная ссуда 110700

2.4.3. изменение качества ссуд 110700

3.1. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 03570

3.4. млн. руб. 00703

Ген. Директор

М.П. М.М.

Главный бухгалтер

Подпись Е.М.

20 00.10.13



Handwritten signature and initials.

Платежная Личность

Код формы по ОКУД 0670/14	Код административной территории (федерации)		Код административной территории (федерации)		ИНН
	по ОКТУ	по ОКТМ	по ОКТМ	по ОКТМ	
0704010001	1704010001	1704010001	1704010001	1704010001	0404010001

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ КРЕДИТОРА

(Платежная форма)
по состоянию на 3 января 2014 года

Кредитная организация: ПАО «Сбербанк России» (ПАО «Сбербанк России»)
/ ПАО «Сбербанк России» (ПАО «Сбербанк России»)

Точечный адрес: 127473, Москва, Москва, ул. Краснопольная, д. 16

Код формы по ОКУД 0670/14
Таблица
продолжение

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	19.4	31.7
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) и банковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление перевода денежных средств без открытия банковского счета и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив максимальной ликвидности банка (Н2)	10.0	105.8	170.8
4	Норматив [покрытия] ликвидности банка (Н3)	10.0	414.4	44.8
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	100.0	49.8	43.6
6	Норматив максимальной размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)	10.0	3.2	3.3
7	Норматив максимальной размера кредитных рисков (Н6)	10.0	248.7	190.6
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских кредитов и поручительства, предоставляемых банком своим участникам (Н7)	10.0	0.0	4.8
9	Норматив совокупной кредитной риска на одного заемщика (Н8)	10.0	0.0	4.7
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других кредитных организаций (Н9)	10.0	1.3	0.0
11	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в течение 30 календарных дней и сумм обязательств РКО (Н10)			
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) и банковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление перевода денежных средств без открытия банковского счета и связанных с ними иных банковских операций (Н11)			
13	Норматив максимальной совокупной кредитной ликвидности - участником расчетов на операционные расчеты (Н12)			
14	Норматив предоставления РКО от своего имени и за счет своих кредитов (заемщиков, акционеров) - участником расчетов (Н13)			
15	Норматив максимального соотношения размера предоставленных кредитов к собственным средствам (капиталу) (Н14)			
16	Норматив максимального соотношения размера предоставленных кредитов к собственным средствам (капиталу) с учетом кредитов (заемщиков, акционеров) - участником расчетов (Н15)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной [участником] кредитной ликвидности - участником расчетов (заемщиков, акционеров) - участником расчетов (Н16)			

Подпись: Генерального директора

Подпись: И.И.

Подпись: И.И.

Подпись: И.И.

30.04.2014

Пояснительная записка к годовому отчету

“ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО”
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

за 2011 год.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Существенная информация о кредитной организации.....	2
1.1. Базовые сведения о кредитной организации.....	2
1.2. Основные направления деятельности.....	4
1.3. Информация о перспективах развития.....	5
2. Информация о финансовом положении кредитной организации.....	7
2.1. Краткий обзор направлений концентрации рисков, характерных для кредитной организации.....	7
2.2. Описание кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска (в том числе валютного, процентного и фондового риска), привоного, стратегического и операционного рисков, а также риска потери кредитной организацией деловой репутации.....	10
2.3. Сведения о качестве активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требованиях по получению процентных доходов по ссудам.....	15
2.4. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.....	17
2.5. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных (поставочных и беспоставочных сделках) и о фактически сформированных по ним резервах.....	19
2.6. Информация о планируемых по итогам 2011 года выплатах дивидендов по акциям.....	20
2.7. Сведения о прекращенной деятельности.....	20
3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.....	20
3.1. Учетная политика.....	20
3.2. События, произошедшие после 1 января 2012 года.....	20
3.3. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.....	21
3.4. Инвентаризация статей баланса.....	22
3.5. Публикация пояснительной записки.....	22

1. Существенная информация о кредитной организации

1.1. Базовые сведения о кредитной организации

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

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

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

Средняя численность сотрудников Банка за период 416 человек (в 2010 году - 363 человека).

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	2011 г. %	2010 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 2011 года

А. Писарук,
М. Балтуссен,
Р. Пилант,
А. Лысенко,
М. Дж. Милдерс.

Изменений в составе совета директоров за 2011 год не произошло. Члены совета директоров не являются владельцами акций (долей) Банка.

Проведение Балка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

М. Чайкин,
К. Сапожникова,
Н. Лондаренко.

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

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

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

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

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

Вид лицензии	Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	9429 X
Дата получения	21.09.2010 года
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите информации государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	21.09.2015 года

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

Срок действия лицензии	21.09.2015 года
------------------------	-----------------

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

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

1.2. Основные направления деятельности

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- Покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- Выдача банковских гарантий;
- Оказание брокерских услуг;
- Оказание услуг депозитария;
- Заключение деривативных сделок с банками и клиентами – юридическими лицами;
- Заключение сделок репо;
- Покупка/продажа ценных бумаг;
- Оказание консультационных и информационных услуг.

Сведения о кредитных рейтингах Банка на 31.12.2011

Рейтинговое агентство	Шкала	Дата	Рейтинг
Moody's Investors Service Ltd	Международная шкала в иностранной валюте (долгосрочный)	26.08.2008	Baa1
	Международная шкала в иностранной валюте (краткосрочный)	26.08.2008	P-2
	Рейтинг финансовой устойчивости	26.08.2008	D
ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»	Национальная шкала (Россия) (долгосрочный)	26.08.2008	Aaa.ru

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

	2011	2010
Прибыль, тыс. руб.	3 739 040	3 924 036
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	4 766 540	4 766 540
Базовая прибыль на акцию, руб.	784	823

1.3 Информация о перспективах развития

В 2011 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 2012, 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 портнера по операциям с крупными корпоративными клиентами и одного из десяти иностранных банков по объему остатков по счетам юридических лиц.
- Крупнейшего клиентского депозитария в России
- Российского суб-депозитария для программ депозитарных расписок, выпускаемых The Bank of New York Mellon и J.P. Morgan Chase Bank N.A.

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

В 2012 году Банк намерен развивать взаимовыгодное сотрудничество с российскими банками с государственным участием, структурируя в интересах клиентов совместные сделки в рублях и/или иностранной валюте.

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

Также было одобрено внедрение реверсивного факторинга (supply chain finance), которое планируется осуществить в 2012 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 млрд. рублей.

Также в 2012 году ИИГ Банк продолжит совместно с Национальной валютной ассоциацией, Национальной фондовой ассоциацией, НАУФОР, Московской межбанковской валютной биржей и другими организациями участвовать в развитии российского рынка.

2011 год был достаточно благоприятным для Российской банковской системы с точки зрения ликвидности. Этому способствовало сохранение довольно высокого объема средств в системе и, как следствие, относительно низких ставок на денежном рынке. Стабильность курса рубля стала дополнительным фактором сохранения благоприятной ситуации с рублевой ликвидностью. Российский банковский сектор сохранил возможности для дальнейшего развития. В течение 2011 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, в так же внедрил более взвешенную тарифную политику и совершенствовал качество клиентской работы.

В 2011 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 2011 году были ведущие компании новых секторов российской экономики. Также Банк значительно увеличил объем финансирования уже существующим клиентам за счет предложения кредитов с долгосрочным сроком погашения и внедрения комплексного подхода решения задач клиентов, тем самым, поднимая продажи связанных продуктов и услуг - проведение расчетов и управление ликвидностью, депозитарные услуги, денежно-валютные операции и другие (cross-sell).

Кроме того, в 2011 году Банк удерживал ведущую позицию, маркет-мейкера и одного из лидеров российского валютного рынка; партнера по операциям с крупными корпоративными клиентами и одного из пяти иностранных банков по объему остатков на счетах юридических лиц; крупнейшего клиентского депозитария в России; Российского суб-депозитария для программ депозитарных расписок, выпускаемых The Bank of New York Mellon и J.P. Morgan Chase Bank N.A.

Наиболее важными с точки зрения финансового результата Банка за 2011 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 Repo осуществлялись, в основном, для финансирования кредитных операций или размещения временно свободных денежных средств.

В течение 2011 года деятельность Банка существенным образом зависела от ситуации на валютном рынке и рынке государственных и корпоративных ценных бумаг.

Стратегическим направлением развития Банка в 2012 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 2011 году Банк против выпуск рублевых облигаций на общую сумму 10 000 000 тыс. рублей, а в январе 2012 года Банк дополнительно зарегистрировал проспект рублевых облигаций на общую сумму 15 000 000 тыс. рублей. Эмиссия преследует цели:

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

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

2. Информация о финансовом положении кредитной организации.

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

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

Наименование статьи	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье (кроме СНГ)	В т.ч. Нидерланды (более 5%)	Итого
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	204 877	-	69 510 *	-	274 387
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 073 548	-	-	-	7 073 548
2.1. Обязательные резервы	2 039 213	-	-	-	2 039 213
3. Средства в кредитных организациях	107 148	75	2 168 850	106 023	2 276 073
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 370 427	-	735 566	-	35 105 993
5. Чистая ссудная задолженность	68 889 676	247 795	62 023 099	53 868 692	131 160 570
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 456 433	-	-	-	8 456 433
7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	127 628	-	-	-	127 628
8. Прочие активы	3 025 399	192	502 499	361 952	3 528 089
9. Всего активов	122 255 134	248 062	65 499 525	54 336 666	188 002 721
II. ПАССИВЫ					
10. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7 282 613	-	-	-	7 282 613
11. Средства кредитных организаций	12 904 152	45 284	50 669 602	45 731 127	63 619 037
12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	53 210 880	26 869	5 612 211	417 479	58 849 960
12.1. Вклады физических лиц	1 604 632	26 869	155 054	17 835	1 786 555
1.1. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 950 055	-	-	-	18 950 055

14. Выданные депозитные обязательства	10 000 000	-	-	-	10 000 000
15. Прочие обязательства	553 606	223	63 761	46 106	617 590
16. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям по операциям с резидентами офшорных зон	2 711 675	-	-	-	2 711 675
17. Всего обязательства	105 612 981	72 376	56 345 573	16 194 612	162 030 930

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

Страновая концентрация активов и обязательств на 01.01.11 (тыс. руб.)

Наименование статьи	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье (кроме СНГ)	В т.ч. Нидерланды (более 5%)	Итого
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	164 164	-	94 728 *	-	258 892
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 135 611	-	-	-	4 135 611
2.1. Обязательства перед	1 354 018	-	-	-	1 354 018
3. Средства в кредитных организациях	60 837	318	2 816 145	82 384	2 877 100
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	18 376 201	-	628 947	-	19 005 148
5. Чистая осужденная задолженность	50 795 249	135 170	26 771 893	15 793 064	77 702 313
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости	11 909 809	-	3 702 842	-	15 612 651
7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	150 041	-	-	-	150 041
8. Прочие активы	1 933 686	21	191 168	54 746	2 124 874
9. Всего активов	87 525 598	135 509	34 205 724	15 930 195	121 866 830
II. ПАССИВЫ					
10. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
11. Средства кредитных организаций	27 517 162	145 958	13 191 995	9 469 967	40 855 111
12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	38 694 781	20 663	10 982 073	216 464	49 697 516
12.1. Вклады физических лиц	1 469 592	20 663	162 253	28 392	1 652 508

13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 716 671	-	-	-	4 716 671
14. Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
15. Прочие обязательства	430 489	83	121 102	107 847	551 676
16. Резервы на возможные потери по основным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям по операциям с резидентами офшорных зон	3 200 458	-	-	-	3 200 458
17. Всего обязательства	74 359 560	166 705	24 295 169	9 794 278	99 021 435

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

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

	на 01.01.2012		на 01.01.2011	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего	32 991 675	99.90%	25 046 305	99.89%
<i>в том числе по видам экономической деятельности:</i>	32 263 400	97.69%	24 856 693	99.13%
Добыча полезных ископаемых	8 700 000	26.34%	1 523 845	6.08%
Обрабатывающие производства	10 280 607	31.13%	7 420 950	29.60%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	2 833 333	11.30%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 190 500	3.60%	1 082 800	4.32%
Строительство	2 897 649	8.77%	2 742 921	10.94%
Транспорт и связь	358 424	1.09%	469 008	1.87%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4 242 955	12.85%	3 741 891	14.92%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 379 686	13.26%	4 664 998	18.60%
Прочие виды деятельности	213 579	0.65%	376 947	1.50%
На завершение расчетов	728 275	2.21%	189 612	0.76%
Кредиты физическим лицам, всего,	32 292	0.10%	28 503	0.11%
<i>в том числе по видам:</i>	32 292	0.10%	28 503	0.11%
иные потребительские кредиты	32 292	0.10%	28 503	0.11%

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

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

Кредитный риск

Банк подвергается кредитным рискам, состоящим в том, что контрагенты могут оказаться не в состоянии своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед Банком. Этот риск имеет отношение не только к кредитованию, но и к другим операциям, которые находят свое отражение в балансе Банка или на внебалансовом учете (вложения в ценные бумаги, документарные операции и др.). В связи с этим Банк разделяет управление кредитным риском в зависимости от вида операций, о которых 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 вовлечен во все аспекты деятельности Банка, связанные с кредитным риском, в частности отвечает за присвоение внутренних кредитных рейтингов контрагентам, подборение 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:

- индивидуально по кредитам корпоративным заемщикам – не реже одного раза в квартал на основании отчетности, и более подробно – на ежегодной основе, путем подготовки всеобъемлющего кредитного анализа и заключения. Принимая во внимание помимо группы корпоративных заемщиков (глобальные корпорации, дочерние компании международных групп с высоким кредитным рейтингом, крупные российские компании, средние российские компании, занимающих ведущее положение в отдельных отраслях российской экономики), Банк оценивает уровень кредитного риска портфеля как приемлемый;
- индивидуально по ссудам и лимитам, открытым для кредитных организаций – ежемесячно на основании отчетности, и более подробно – на ежегодной основе, путем подготовки всеобъемлющего кредитного анализа и заключения. Банк считает, что все его контрагенты по финансовым инструментам имеют адекватные внутренние кредитные рейтинги;
- по структуре кредитного портфеля – ежемесячно;
- мониторинг исполнения обязательств – исходя из сроков, установленных для исполнения таких обязательств.

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

Страновой риск

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

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

С точки зрения странового риска для Банка наиболее важное значение имеют риски, связанные с Российской Федерацией. В настоящее время политическая и экономическая ситуация в России является

стабильной. Риск инвестиций в Российскую Федерацию находится на допустимом уровне, согласно ведущим международным рейтинговым агентствам. В стране созданы условия для социально-политической стабильности и экономического роста. Финансовый прогноз состояния государственного и региональных бюджетов более предсказуем, и высока вероятность того, что ответственность в управлении экономикой России сохранится в условиях возможных политических и экономических изменений.

Банк оценивает потенциальное негативное влияние на свою деятельность вследствие экономических, политических и социальных изменений, используя такие инструменты для управления и регулирования страновыми рисками, как: регулярный страновой анализ, присвоение страновых рейтингов, установление лимитов странового риска (по суммам, срокам, типам обязательств) и регулярный мониторинг их использования.

Рыночный риск

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

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

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

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

Фондовый риск

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

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

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

Валютный риск

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

В своей деятельности, связанной с регулированием размера валютных рисков, Банк придерживается требований Инструкции Банка России от 15 июля 2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методики 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 максимальные 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 N 124-И. При оценке валютного риска принимается во внимание качество активов, номинированных о каждой из валют.

Процентный риск

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

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

Риск ликвидности

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

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением Банка. Банк имеет специальный комитет, в обязанности которого входит, в том числе мониторинг нормативов ликвидности как по требованиям ЦБ РФ, так и по требованиям ЦБ Нидерландов. Банк имеет безусловную кредитную линию от материнской компании в размере 500 млн. евро. Дополнительно Банк имеет овердрафтную линию в ЦБ РФ на сумму 20 млрд. рублей.

Операционный риск

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

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

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

Природа операционного риска требует интегрированного подхода со стороны различных подразделений Банка для эффективного осуществления политики управления операционным риском. Поэтому ИИГ Банк использует трехуровневую систему управления ("защиты") операционным риском, что позволяет вовлечь все подразделения Банка в деятельность по управлению операционным риском. Ежегодно о целях контроля качества и эффективности управления операционным риском Группа ИИГ проводит оценку следующих областей управления рисками:

- Управление операционным риском.
- Управление 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, о целях соблюдения основных принципов управления операционным риском, утвержденных Советом Директоров Банка;

распределение полномочий и ответственности по управлению риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

Правовой риск

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

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

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

Налоговое законодательство РФ отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. В отдельных случаях отсутствует единая позиция Министерства финансов РФ по применению законодательства о налогах и сборах по одному и тому же вопросу, судебная практика применения тех или иных норм отсутствует или не отличается единообразием. Изменения норм налогового законодательства РФ могут касаться установления новых налогов, новых обязанностей

участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, повышения налоговых ставок, установления или отягчения ответственности, какого-либо иного ухудшения положения налогоплательщиков, налоговых агентов, иных участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах.

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

В соответствии с выдаваемой Банком России лицензией Банк осуществляет банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте. Риски, связанные с возможностью изменения валютного регулирования, в настоящее время рассматриваются Банком как минимальные. Вступивший в силу 05.08.2008г. Федеральный закон от 22.07.2008г. № 150-ФЗ об 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 представителями (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 привел бы к изменению судебной практики или изменениям законодательных актов мог бы повлечь за собой существенные изменения в финансовом состоянии Банка.

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

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

Риск потерь деловой репутации (репутационный риск)

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

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

Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в 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 полном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материальных, технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

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

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

Наименование показателя	на 01.01.2012				на 01.01.2011			
	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	131 588 158	346 640	23 083	6 033 859	76 842 195	126 710	373 391	4 585 721
Задолженность по ссудам акционерам банка и процентам по ним	53 774 112	178 184	-	260 853	15 558 064	16 702	-	118 381
Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: акционерам (участникам)	-	-	-	-	-	-	-	-
Объем просроченной задолженности	1 126 864	-	-	74 019	1 066 692	-	-	59 564
Категории качества	X	X	X	X	X	X	X	X

I	88 651 879	284 236	-	5 169 208	41 380 938	81 395	150 237	4 421 136
II	39 978 153	60 829	18	784 862	26 109 711	12 910	18	115 350
III	1 138 567	1 575	22 477	-	5 149 664	12 405	22 477	-
IV	548 000	-	-	-	-	-	-	-
V	1 269 639	-	588	79 789	1 201 862	-	639	60 237
Расчетный резерв на возможные потери	2 295 680	X	X	X	2 514 991	X	X	X
Расчетный резерв с учетом обеспечения	1 736 799	X	X	X	1 639 881	X	X	X
Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего	1 736 799	860	5 308	87 638	1 639 881	1 051	5 379	61 295
в том числе по категориям качества:								
I	230 561	541	-	7 849	179 949	239	-	1 058
II	236 579	316	4 720	-	258 070	812	4 720	-
IV	-	-	-	-	-	-	-	-
V	1 269 639	-	588	79 789	1 201 862	-	639	60 237

Сведения об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2012 (тыс. руб.)

Наименование актива	Сумма, всего	в том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
		в том числе по срокам просрочки					Расчетный	Фактически сформированный
		Всего	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
Итого, всего	1 11 588 158	1 126 864	-	-	-	1 126 864	2 295 680	1 736 799
в том числе:								
Предоставленные кредиты и займы, размещенные депозиты	79 417 402	1 126 864	-	-	-	1 126 864	1 962 493	1 653 136
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, связанным с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	52 170 756	-	-	-	-	-	333 187	83 663
Требования по получению процентов доходов по требованиям	146 640	-	-	-	-	-	-	860
Ценные бумаги	23 081	-	-	-	-	-	5 308	5 308
Прочие требования	6 013 859	74 019	20 398	38 060	881	14 680	87 699	87 638
ИТОГО:	137 991 740	1 200 883	20 398	38 060	881	1 141 544	2 388 687	1 830 605

Сведения об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2011 (тыс. руб.)

Наименование актива	Сумма, всего	в том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
		в том числе по срокам просрочки					Расчетный	Фактически сформированный
		Всего	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
Сумма, всего	76 842 195	1 066 692	-	-	-	1 066 692	2 514 991	1 639 881
в том числе:								

предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	51 570 559	1 066 692	-	-	-	1 066 692	2 364 066	1 506 522
требования по выплату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	25 271 636	-	-	-	-	-	210 925	73 359
Требования по получению процентных доходов по требованиям	126 710	-	-	-	-	-	-	1051
Ценные бумаги	373 391	-	-	-	-	-	5 379	5 379
Прочие требования	4 585 723	59 569	24 434	6 962	1 192	26 981	61 300	61 293
ИТОГО:	81 928 019	1 126 261	24 434	6 962	1 192	1 093 673	2 641 670	1 707 606

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

Сведения о реструктурированных активах и видах реструктуризации.

№ п/п	Наименование показателя	Требования по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	
		Ны 01.01.2012	Ны 01.01.2011
I	Объем реструктурированной задолженности,	1 425 633	2 074 061
II	Задолженность по видам реструктуризации	X	X
1	увеличение срока возврата основного долга	1 425 633	2 074 061
2	снижение процентной ставки	1 425 633	1 598 061
3	увеличение суммы основного долга	X	X
4	изменение графика уплаты процентов по ссуде	X	X
5	изменение порядка расчета процентной ставки	X	X
6	другое	-	-

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

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

Отношения контроля

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

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

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

№ п.п.	Наименование показателя	Годовая организация	2011		Всего операций со связанными сторонами	Головная организация	2010		Итого операций со связанными сторонами
			Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны			Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	
Операции и сделки									
1	Средства в кредитных организациях	106 021	-	16 833	122 856	82 384	-	5 031	87 416
2	Ссуды, в том числе:	53 866 743	656	1 070 990	54 938 389	15 558 061	-	650 000	16 208 064
2.1	просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
1	Резервы на возможные потери по ссудам	-	10	-	10	-	-	-	-
6	Средства кредитных организаций II	44 375 811	-	1 522 546	45 898 357	7 823 411	-	271 589	8 095 000
7	Средства клиентов	5 774	14 414	559 632	579 820	115	5 732	567 793	573 640
8	Субординированные кредиты (включением)	-	-	-	-	1 568 585	-	-	1 568 585
9	Выпущенные облигации	489 990	-	-	489 990	-	-	-	-
10	Искупленные обязательства	979 810 260	-	11 942 343	991 752 602	264 869 945	-	9 691 461	274 561 409
11	Выданные гарантии и поручительства	49 404	-	100 000	149 404	139 190	-	50 000	189 190
1	Проценты с даты выдачи, в том числе:	4 437 791	-	40 884	4 478 675	517 385	-	20 550	537 935
1.1	от ссуд, представленные кредитным организациям	4 429 071	-	40 814	4 469 885	491 525	-	20 532	512 057
1.2	Ссуды, предоставленные клиентам	-	28	70	98	-	-	18	18
1.3	От вкладов и ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Проценты с расчетов, в том числе:	4 037 900	-	31 758	4 069 658	662 977	-	15 734	678 711

2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4 037 900	-	10 440	4 048 340	612 977	-	1 112	664 119
2.2	По привлеченным средствам от клиентов	-	412	21 318	21 730	-	770	14 592	15 362
2.3	По выданным и полученным обязательствам	6	-	-	6	-	-	-	-
3	Чистые доходы от операций с ИБ торгового портфеля	850 631	-	-	850 631	165 201	-	-	165 201
4	Чистые доходы от операций с валютой	- 1 104 180	-	188 215	- 915 965	- 281 388	-	425 704	144 316
5	Чистые доходы от переоценки валюты	- 1 116 405	-	16 992	- 1 099 413	- 1 680 765	-	5 801	- 1 674 964
6	Комиссионные доходы	37 702	-	4 410	42 112	29 124	-	7 375	36 499
7	Комиссионные расходы	30 114	-	2 106	32 220	15 386	-	1 885	17 271

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

	2011 г.	2010 г.
Расходы по текущему вознаграждению		
Вознаграждения сотрудников	61 678	83 375
Налоги, связанные с выплатой заработной платы	472	431
Всего вознаграждений	62 150	83 806

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

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

№ п/п	Внебалансовые обязательства	На 01.01.2012	На 01.01.2011
1	Неиспользованные кредитные линии	89 948 837	73 520 704
2	Резерв на возможные потери, сформированный по неиспользованным кредитным линиям	612 184	980 718
3	Аккредитивы	5 111 074	572 650
4	Резерв на возможные потери, сформированный по аккредитивам	757	6 619
5	Выданные гарантии и поручительства	7 733 704	2 065 170
6	Резерв на возможные потери, сформированный по выданным гарантиям и поручительствам	3 652	17 394
7	Срочные сделки, в том числе:	992 598 487	295 618 018
7.1	поставочные	952 516 741	274 071 083
7.2	беспоставочные	40 081 746	21 576 935

2.6. Информация о планируемых по итогам 2011 года выплатах дивидендов по акциям.

Несмотря на то, что по результатам 2011 года прибыль после налогов составляет 3 739 040 тыс. руб., руководство Банка предложило Совету директоров отказаться от выплаты дивидендов акционерам Банка. Основной причиной является сохранение неопределенности в подходе к расчету капитала по российским стандартам. В связи с вступлением в силу "Положение о порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов" (утв. Банком России 04.07.2011 N 372-П), произошли изменения в расчете финансового результата по производным финансовым инструментам (далее – ПФИ). До момента опубликования годового отчета результат по ПФИ (как реализованный, так и нереализованный) не включается в расчет капитала, что создает дисбаланс при расчете норматива Н1, так как отрицательный результат по этим инструментам включается в полном объеме в 4 группу активов при расчете суммы активов, взвешенных с учетом риска. Собрание Совета директоров Банка, в компетенцию которого входит рассмотрение вопроса по выработке предложения по выплате дивидендов, назначено на май 2012 года.

2.7. Сведения о прекращенной деятельности.

В 2011 году Банк не производил прекращение деятельности ни в одном из четырех операционных сегментов, в которых ведет свою деятельность:

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

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

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

3.1. Учетная политика

Учетная политика Банка за 2011 год практически полностью совпадала с учетной политикой 2010. Учетная политика на 2012 год имеет существенное отличие в разделе отражения операций с производными финансовыми инструментами. Изменения внесены на основе "Положение о порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов" (утв. Банком России 04.07.2011 N 372-П), которое вступило в силу с 01.01.2012.

3.2. События, произошедшие после 1 января 2012 года

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

- перенос остатков со счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» и затем на счет 70801 «Прибыль прошлого года»;
- отражение суммы налога на прибыль за 2011 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;
- суммы доходов, относящиеся в соответствии с первичными учетными документами к отчетному году, полученные в текущем году;
- суммы обнаруженных ошибочных списаний/зачислений на счета прибыли/убытков, относящиеся к 2011 году.

К наиболее важным событиям 2011 года можно отнести следующие события:

1. Продолжившаяся реструктуризация ЗАО НДЦ (Национальный Депозитарный Центр), в результате которой Банк на 01.01.2012 владеет акциями дополнительного выпуска ЗАО ММВБ-РТС в объеме 7 736 959 шт., учтенных по данным независимой оценки по состоянию на 31.12.2011 в сумме 491 171 814,15 рублей. Первоначальная оплата была произведена обыкновенными бездокументарными акциями ЗАО НДЦ в 2005 году.

В 2010 году взносы Банка в Депозитарную клиринговую компанию были обманины на акции ЗАО НДЦ, а затем на акции ЗАО ММВБ. В результате обмена Банк признал доход на общую сумму 350 414 тыс. руб. По итогам 2010 года независимая оценка акций ЗАО ММВБ составила 485 500 тыс. руб. При этом была признана переоценка в сумме 135 263 тыс. руб. В июле 2011 года произошла сделка обмена акций ММВБ с государственным номером 1-04-08443-Н-001D на акции ММВБ с государственным номером 1-04-08443-Н. В сентябре 2011 года Банк получил дивиденды акциями РТС в количестве 866 959 штук на общую сумму 55 657 932,5 рублей. В конце декабря 2011 была произведена конвертация акций РТС в акции ММВБ-РТС. Отрицательная переоценка по итогам 2011 года составила 49 985 301,68 рублей.

2. В 2011 году Банк произвел выпуск рубловых облигаций на общую сумму 10 млрд. рублей. В начале 2012 года была произведена регистрация нового проспекта на выпуск облигаций на общую сумму 15 млрд. руб.

3.3. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

В балансе финансовые и нефинансовые активы и обязательства по состоянию на 01.01.2012 года отражены по первоначальной стоимости (с созданием резерва на возможные потери либо учета амортизации) за исключением:

- вложений в ценные бумаги торгового портфеля – по рыночной цене по состоянию на 01.01.2012 года;
- основных средств, приобретенных до 01.01.2001 года – по текущей (восстановительной) стоимости по состоянию на 01.01.2001 года, пересчитанной путем прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.

Финансовые активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, приведены в рублях по официальному курсу ЦБ РФ на 31.12.2011 года.

В течение 2011 года учет доходов и расходов велся по методу начислений, при определении финансового результата от реализации ценных бумаг использовался метод средней стоимости ценных бумаг.

Резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, резервы на возможные потери по прочим активам, а также под операции с резидентами офшорных зон по состоянию на 01.01.2012 года созданы в полном объеме в соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ.

3.4. Инвентаризация статей баланса

По состоянию на 01.01.2012 года Банком была проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов. Результаты инвентаризации оформлены актами, по результатам инвентаризации излишков и недостач не выявлено.

По состоянию на 01.01.2012 года была проведена сверка обязательств и требований Банка по срочным операциям, а также дебиторской и кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Дебиторская задолженность на 01.01.2012 года составляет 3 889 458 тыс. рублей:

- 3 431 883 тыс. рублей - составляют средства в расчетах на ММВБ и ЗАО НРД,
- 177 266 тыс. рублей - задолженность клиентов по комиссиям за депозитарные и расчетно-кассовое обслуживание клиентов,
- 109 467 тыс. рублей - составляет требование к контрагенту по конверсионной сделке, которое было исполнено в начале 2012 года.
- 170 842 тыс. рублей - прочие расчеты с дебиторами.

Кредиторская задолженность на 01.01.2012 года составляет 334 492 тыс. рублей. Из этой суммы 246 329 тыс. руб. - начисление бонуса за 2011 год, 39 917 тыс. рублей - начисления оплаты по договорам предоставления сервисных услуг, остальное - прочие кредиторы.

В первый рабочий день 2012 года Банком была обеспечена выдача выписок по лицевым счетам юридических и физических лиц с остатками по состоянию на 1 января 2012 года. В период подготовки годового отчета отражения от клиентов физических и юридических лиц по остаткам на их счетах по состоянию на 1 января 2012 года не поступало, таким образом, в соответствии с условиями заключенных договоров, указанные остатки по состоянию на 1 января 2012 года считаются подтвержденными полностью.

3.5. Публикация пояснительной записки

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

20 апреля 2012 года

И.о. Генерального директора

Главный бухгалтер

М.П.

М.М. Чайкин

И.И. Лондаренко