

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3.
ГODOВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2014 ГОД

Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»
за 2014 год

Март 2015 г.

**Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» за 2014 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год	10
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.	12
Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.	16
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.	17
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	19

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (далее - «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; а также пояснительной информации, за исключением пунктов 1.3, 1.4, 1.5 и 1.6.

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.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» по состоянию на 1 января 2015 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

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

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2014 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков, правовых рисков, рисков потери деловой репутации и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам, правовым рискам, рискам потери деловой репутации и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками, правовым риском, рискам потери деловой репутации и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.



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

24 марта 2015 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»

Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 2495 выдано Центральным банком Российской Федерации 28 мая 2002 г. (обновлено 28 декабря 2012 г.).

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

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

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

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

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 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	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	304888	300332
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	3998614	4301985
2.1	Обязательные резервы	8.1	1323506	2485399
3	Средства в кредитных организациях	5.1	6538543	3851088
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2; 5.3	174134448	60363675
5	Чистая ссудная задолженность	5.4	112077229	144807117
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.5	5411909	17101599
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		454945	0
9	Отложенный налоговый актив	1.3	1505087	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.8	94024	669351
11	Прочие активы	5.9	18465839	3809946
12	Всего активов	3.1	322985526	235205893
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.1	16013595	55569550
14	Средства кредитных организаций	5.1	23101506	24615454
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11	69783215	51032120
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5.11	1673060	1623293
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3	176520141	59736513
17	Выпущенные долговые обязательства	5.12	0	10000000
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	5.9	1080172	794238
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		4846548	3619396
22	Всего обязательств	9.1	291345177	205367271
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	5.14	10000010	10000010
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		500001	500001
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-232098	2302
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на		14157	14157

	Отложенное налоговое обязательство			
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		18642151	18631201
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.1	2716128	690950
31	Всего источников собственных средств		31640349	29838621
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		1090170189	856962801
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		23650335	5499179
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Генеральный директор

Главный бухгалтер

24 марта 2015 г.



Траенс Л.

Лондаренко Н.Н.

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2014 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 статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		9573255	8589633
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		4414606	3562341
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3088202	2220528
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		93198	179488
1.4	от вложений в ценные бумаги		1977249	2627276
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		6852372	5921532
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2606375	2578174
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		3555847	2525358
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		690150	818000
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2720883	2668101
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:		372700	-193697
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		602	-3262
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		3093583	2474404
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1533196	-883899
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.5	-90683	44198
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-19965863	-4171739
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		23666921	7166035
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	2750
12	Комиссионные доходы		886541	1296255
13	Комиссионные расходы		176579	168837
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		598	-22295
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-1216729	-1275174
17	Прочие операционные доходы		673830	207523
18	Чистые доходы (расходы)		5338423	4669221
19	Операционные расходы		3363372	2999506
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.3	1975051	1669715

121	Возмещение (расход) по налогам	16.3	-741077	978765
122	Прибыль (убыток) после налогообложения	3.1	2716128	690950
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
123.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
123.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.1	2716128	690950

Генеральный директор

Главный бухгалтер

24 марта 2015г.



Траенс Л.

Лондаренко Н.Н.

Банковская отчетность		
Код территории Код кредитной организации (филиала)	по ОКATO	по ОКПО
		регистрационный номер
		(/ порядковый номер)
45206585000	17541355	2495

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

по состоянию на 01.01.2015 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)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1.1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	17	29705539.0	1968758.0	31674297.0
1.1.1	Источники базового капитала:	17	28416571.0	611833.0	29028404.0
1.1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		10000010.0	0.0	10000010.0
1.1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	15, 14	10000010.0	0.0	10000010.0
1.1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.1.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.1.1.3	Резервный фонд		500001.0	0.0	500001.0
1.1.1.4	Нераспределенная прибыль:		17916560.0	611833.0	18528393.0
1.1.1.4.1	прошлых лет		17916560.0	611833.0	18528393.0
1.1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0.0		0.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0		0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		0.0		0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0		0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал	17	28416571.0	611833.0	29028404.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0		0.0

11.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0	
11.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0		0.0	
11.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0		0.0	
11.6	Добавочный капитал		0.0		0.0	
11.7	Основной капитал	17	28416571.0	611833.0	29028404.0	
11.8	Источники дополнительного капитала:		1314157.0	1374351.0	2688490.0	
11.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0	
11.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0		0.0	
11.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0	
11.8.3	Прибыль:		1300000.0	1374351.0	2674333.0	
11.8.3.1	текущего года		1300000.0	1374351.0	2674333.0	
11.8.3.2	прошлых лет		0.0		0.0	
11.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0		0.0	
11.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0		0.0	
11.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0		0.0	
11.8.5	Прирост стоимости имущества		14157.0	0.0	14157.0	
11.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0		0.0	
11.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0	
11.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0	
11.9.2.1	несущественные		0.0		0.0	
11.9.2.2	существенные		0.0		0.0	
11.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0	
11.9.3.1	несущественный		0.0		0.0	
11.9.3.2	существенный		0.0		0.0	
11.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0	
11.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0	
11.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		25189.0	17426.0	42597.0	
11.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		507.0	252.0	759.0	
11.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0		0.0	
11.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерами) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0		0.0	
11.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0		0.0	
11.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0	
11.11	Дополнительный капитал		1288968.0	1356925.0	2645893.0	
12	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X	
12.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	17	129359424.0	57458462.0	186817886.0	
12.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	17	129359424.0	57458462.0	186817886.0	
13	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X	
13.1	Достаточность базового капитала	17	21.9	X	15.5	
13.2	Достаточность основного капитала	17	21.9	X	15.5	
13.3	Достаточность собственных средств (капитала)	17	22.9	X	16.9	
<1>	Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).					
<2>	Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).					
<3>	Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).					

Ранжир 2. Финансирование с учетом кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.								
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		131075419	130178865	33660696	196298074	196270996	48536744
11.1	Активы с коэффициентом риска «1» 0 процентов, всего, из них:		26460744	26460744	0	78566241	78566241	0
11.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		5303502	5303502	0	16667279	16667279	0
11.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		21157242	21157242	0	61899962	61899962	0
11.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" «2», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
11.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		86356127	86348768	17271225	85425303	85425303	17085061
11.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
11.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
11.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», «2», имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности «3», в том числе обеспеченные их гарантиями		59723878	59722940	11944776	55016378	55014887	11002977
11.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		1959764	1959764	979882	2129539	2129539	1064769
11.3.1	кредитные требования и другие требования к иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	1939981	1939981	969993
11.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
11.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		1959764	1959764	979882	189558	189558	94779
11.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		16298784	15409589	15409589	29702990	29675912	29675912
11.4.1	11.4.1 общая задолженность кредитных лиц		56233758	5012117	5012117	11209976	10315191	10315191
11.4.2	11.4.2 общая задолженность физических лиц		324331	31377	31377	23796	23420	23420
11.4.3	11.4.3 требования банка к контрагенту по возврату денежных средств по ссудкам, совершаемым на возврат		37554761	3735838	3735838	7449579	7406030	7406030
11.4.4	11.4.4 вложения в ценные бумаги		0	3148889	3148889	3637635	3614566	3614566
11.4.5	11.4.5 прочие вложения		3716134	3481368	3481368	7382004	8316711	8316711
11.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	474001	474001	711002
12	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		13812001	13214105	19821157	18139102	17239354	25859031
12.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
12.2	с коэффициентом риска 150 процентов		13812001	13214105	19821157	18139102	17239354	25859031
13	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
13.6	с коэффициентом риска 400 процентов		0	0	0	0	0	0
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		166547487	166161172	30453483	119089416	117924710	11558280
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском		23033890	22899968	22345174	5340278	5322807	3785774
14.2	по финансовым инструментам со средним риском		29750368	29707121	7327132	28257528	27639961	7630052
14.3	по финансовым инструментам с низким риском		3905882	3905882	781176	874844	872264	142453
14.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	84616766	83986677	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		157289304	157289304	38068624	30948377	30948377	7540913

*) Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковская надзор").
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов Standard & Poor's или Fitch Rating's или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9.5	1719942.0	1453877.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		11167891.0	13646486.0
6.1.1	чистые процентные доходы		2668101.0	4173940.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		8499790.0	9472546.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9.3	11774366.0	21227454.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		902821.0	1652016.0
7.1.1	общий		757468.0	1168377.0
7.1.2	специальный		145353.0	483639.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		489103.0	577254.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1.1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	2.13; 6.1	4673530	843431	5516961
1.1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2.13	1015010	-372494	642516
1.1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		39123	-11225	27898
1.1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1164707	-778393	386314
1.1.4	под операции с резидентами офшорных зон		2454690	2005543	4460233

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 27731599, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 26209607;
- 1.2. изменения качества ссуд 916998;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 520464;
- 1.4. иных причин 84530.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 28104096, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 23035943;
- 2.3. изменения качества ссуд 3709986;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1273637;
- 2.5. иных причин 84530.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

29 марта 2015г.



Траенс Л.

Лондаренко Н.Н.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 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

Квартальная/Годовая

в процентах

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7	5.0	15.5	21.9
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	7	6.0	15.5	21.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0)	7	10.0	16.9	22.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	48.2	30.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	71.3	63.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	59.1	32.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 14.6 Минимальное 1.5	Максимальное 17.1 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	186.6	202.9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Траенс Л.

Лондаренко Н.Н.

24 марта 2015г.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 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 0409814
Квартальная/Годовая

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-20221858	-5300704
1.1.1	проценты полученные		9788466	8719844
1.1.2	проценты уплаченные		-6940345	-5984473
1.1.3	комиссии полученные		943533	1417190
1.1.4	комиссии уплаченные		-176579	-168837
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		-677329	-914176
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-19965863	-4171739
1.1.8	прочие операционные доходы		606575	209208
1.1.9	операционные расходы		-3354309	-2952230
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-446007	-1455491
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		9618893	1561700
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1161893	-310083
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-112452125	-21342359
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		58042374	7141634
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-11647200	815848
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-39555955	35592714
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-9297819	-16327168
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		16313031	-27278813
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		116783628	23415403
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-10000000	
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		271067	-145476
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-10602965	-3739004
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов,			

1X

	относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-615206	-11798292
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		11815875	7090701
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-48267	-698194
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		540628	3474
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		11693030	-5402311
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-680000	-1250000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-680000	-1250000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		3139668	1042469
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		3549733	-9348846
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		5968806	15317652
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	9518539	5968806

Генеральный директор

Главный бухгалтер

24 марта 2018



Траенс Л.

Лондаренко Н.Н.

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

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

За 2014 год

Российские стандарты бухгалтерского учета

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Существенная информация о кредитной организации.....	4
1.1	Базовые сведения о кредитной организации.....	4
1.2	Основные направления деятельности.....	5
1.3	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.....	5
1.4	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.....	7
1.5	Налогообложение.....	8
1.6	Информация о перспективах развития.....	9
1.7	Основа подготовки отчетности.....	10
1.8	Отчетный период и единицы измерения.....	10
2.	Основные положения учетной политики.....	10
2.1	Изменения в учетной политике в отчетном году.....	10
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.....	18
2.12	Прочие нематериальные активы.....	18
2.13	Резервы.....	19
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.....	20
2.18	Пересчет иностранных валют.....	20
2.19	Изменения в учетной политике в будущем.....	21
3.	Информация о финансовом положении кредитной организации.....	21
3.1	Информация о планируемых по итогам 2014 года выплатах дивидендов по акциям.....	21
3.2	Сегменты деятельности и сведения о прекращенной деятельности.....	22
4.	Существенные учетные суждения и оценки.....	22
5.	Сопроводительная информация к балансу.....	24
5.1	Денежные средства и их эквиваленты.....	24
5.2	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	25
5.3	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	26

5.4	Ссудная и приравненная к ней задолженность	28
5.5	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31
5.6	Прочее участие	32
5.7	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	32
5.8	Состав, структура основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности.....	32
5.9	Прочие активы и обязательства.....	34
5.10	Средства кредитных организаций	34
5.11	Средства клиентов	35
5.12	Выпущенные долговые ценные бумаги.....	36
5.13	Информация о просроченной задолженности Банка	36
5.14	Капитал	36
5.15	Информация об изменениях в области применяемой кредитной организацией политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом.....	36
6.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	37
6.1	Убытки и суммы восстановления по каждому виду актива.....	37
6.2	Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков	37
6.3	Налогообложение.....	37
6.4	Вознаграждение работникам.....	38
6.5	Исследования и разработки.....	38
7.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....	38
8.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	39
8.1	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов	39
8.2	Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.....	40
9.	Информация о принимаемых Банком рисках	40
9.1	Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.....	42
9.2	Кредитный риск.....	44
9.3	Страновой риск.....	48
9.4	Рыночный риск.....	49
9.5	Риск ликвидности.....	52
9.6	Операционный риск	53
9.7	Правовой риск	55
9.8	Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	56
9.9	Стратегический риск.....	57
10.	Информация по сегментам	58
11.	Информация об операциях со связанными сторонами.....	62

*(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 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 319 человек (в 2013 году – 370 человек).

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

По состоянию на 1 января 2015 г. в собственности следующих акционеров находилось 100% находящихся в обращении акций.

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

Правление Банка по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

- Л. Траенс;
- Н. Сидорова;
- О. Крылов;
- Н. Лондаренко;
- А. Иевлев.

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация, а также сведения о кредитных рейтингах представлены на сайте Банка www.ing.ru.

1.2 Основные направления деятельности

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

1.3 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

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

По результатам 2014 года неиспользованная прибыль Банка за отчетный период составила 2 716 128 тыс. руб., что значительно выше результатов 2013 год (690 950 тыс. руб.). Значительное увеличение финансового результата связано со следующими изменениями:

- 1) введение в действие в 2014 году Положения Банка России от 25 ноября 2013 г. № 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налогов обязательств и отложенных налоговых активов". В 2014 года Банк отразил отложенный налоговый актив в сумме 1 505 087 тыс. руб. Основной вклад при отражении отложенного налогового актива внесли следующие статьи:
 - резервы на возможные потери, созданные в соответствии с требованиями положений Банка России 283-П и 1584-У.
 - безнадежная задолженность, списанная в бухгалтерском учете.
 - производные финансовые инструменты.

(в тысячах российских рублей)

- 2) увеличение дохода по конверсионным операциям (включая валютную переоценку и деривативные инструменты), что связано с такими факторами, как высокая волатильность курсов иностранных валют и общая нестабильность рыночной ситуации, негативное влияние этих факторов было снижено за счет операций хеджирования собственного портфеля Банка. В 2014 году по сравнению с 2013 годом сумма такого дохода увеличилась на 744 812 тыс. руб.,
- 3) снижение расходов на создание резервов (частично связанное с восстановлением ранее созданных резервов). Так в 2014 году расходы на создание резервов составили 843 431 тыс. руб., тогда как в 2013 году эти расходы составили 1 491 166 тыс. руб.

При этом необходимо отметить, что финансовый результат по приобретенным ценным бумагам снизился на 784 812 тыс. руб., что связано со значительным снижением объема портфелей ценных бумаг (так по данным на конец 2014 года общий объем портфелей ценных бумаг составил 9 244 144 тыс. руб., что почти в три раза ниже объема портфелей на конец 2013 года – 28 018 356 тыс. руб.). Такое снижение связано с нестабильной ситуацией на российском рынке облигаций и сложной геополитической обстановкой в мире.

Сравнительный анализ активов Банка по итогам года (2013 и 2014 год) показывает, что сумма активов на конец года значительно увеличилась (234 875 тыс. руб. в 2013 году и 322 742 тыс. руб. в 2014 году). Увеличение валюты баланса в декабре 2014 года связано не с заключением новых сделок или ростом портфеля ценных бумаг, а с резким увеличением курсов иностранных валют. Основной рост в валюте баланса составили сделки ПФИ (требования по деривативам составили в 2013 году 15 338 тыс. руб., тогда как в 2014 эта величина составила 157 400 тыс. руб.) Учитывая, что номиналы сделок ПФИ в подавляющем большинстве выражены в иностранной валюте, произошел рост справедливой стоимости инструментов. Портфель деривативных инструментов Банка полностью захеджирован, более того Банк владеет такими инструментами как CDS на Россию, стоимость которых резко возросла за последние 2 месяца 2014 года.

Все прочие статьи активной части баланса Банка значительно снизились. Основная причина снижения объема операций связана с введением санкций против Российской Федерации и, как следствие – отсутствием возможности для российских банков привлекать финансирование на западных рынках.

В 2014 году Банк завершил процесс передачи активов, связанных с продажей депозитарного бизнеса, официальная продажа которого была анонсирована во 2 квартале 2013 года. Доля комиссионных доходов снизилась до 3% (в 2013 году доля процентных доходов составляла 10%).

Инвентаризация статей баланса

По состоянию на 1 января 2015 г. Банком была проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов. Результаты инвентаризации оформлены актами, по результатам инвентаризации излишков и недостач не выявлено.

По состоянию на 1 января 2015 г. была проведена сверка обязательств и требований Банка по срочным операциям, а также дебиторской и кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

В первый рабочий день 2015 года Банком была обеспечена выдача выписок по лицевым счетам юридических и физических лиц с остатками по состоянию на 1 января 2015 г. В период подготовки годового отчета возражений от клиентов физических и юридических лиц по остаткам на их счетах по состоянию на 1 января 2015 г. не поступало, таким образом, в соответствии с условиями заключенных договоров, указанные остатки по состоянию на 1 января 2015 г. считаются подтвержденными полностью.

(в тысячах российских рублей)

1.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

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

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2014 году негативное влияние на российскую экономику оказали секторальные санкции, введенные против России со стороны США и ЕС. Данные санкции предусматривают ограничения для ряда лиц из США и ЕС по предоставлению ряду лиц, указанных в нормативных документах США и ЕС, финансирования, а также определенных работ, товаров и услуг.

В декабре 2014 года процентные ставки в рублях значительно выросли в связи с увеличением Банком России ключевой ставки до 17%. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости финансирования, повышению инфляции и неопределенности относительного дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

На этом фоне, одновременно с ужесточением требований к капиталу (в 2014 году требование к Н1.1 составляло 5,0%, Н1.2 – 5,5%, Н1.0 – 10,0%, с 1 января 2015 г. Н1.2 повысился до 6,0%), продолжилась тенденция к сокращению количества кредитных организаций посредством ликвидации и консолидации банков. В целях поддержки банков Банк России вводил новые инструменты предоставления ликвидности, в т.ч. кредиты под залог нерыночных активов и поручительств. Кроме того, Банк России разрешил использовать для расчета пруденциальных требований валютный курс за предыдущий квартал; сделал ряд послаблений в области управления кредитными рисками; отложил введение ограничений на полную стоимость кредита; разрешил ставкам по вкладам отклоняться от средней максимальной ставки на 3,5 п.п.; перенес на 2016 год срок введения норматива Н25, ограничивающего кредитование связанных сторон значением 20% капитала.

В течение 2014 года наблюдалось значительное ослабление рубля, а в первой половине ноября Банк России отпустил российскую валюту в "свободное плавание". На фоне финансовой нестабильности наблюдалась тенденция по ужесточению банками требований к заемщикам.

Закрытие внешнего долгового рынка заставило компании перейти к заимствованиям внутри страны, что повысило спрос на кредиты, но одновременно усугубило проблемы с ликвидностью банковского сектора и сделало еще более выраженной проблему нехватки капитала. При этом фундаментальный спрос на кредитные ресурсы остается под давлением замедляющейся экономической активности. На межбанковском рынке наблюдался кризис доверия на фоне неравномерного распределения ликвидности. В результате кредитные организации предпочитали оставлять излишки средств на депозитах в Банке России по ставке 16%, а не размещать их на межбанковском рынке на более выгодных условиях. Дополнительной проблемой послужило снижение залоговой базы по операциям РЕПО с Банком России оценочно на 15% из-за падения котировок государственных и корпоративных облигаций.

(в тысячах российских рублей)

В период с 1 января по дату выпуска настоящей годовой отчетности политическая и экономическая ситуации в Украине развиваются достаточно активно. 12 февраля 2015 г. в Минске были подписаны очередные мирные соглашения между лидерами "нормандской четверки" (Германия, Франция, Украина и Россия). Данный раунд переговоров, проведенный на самом высоком политическом уровне, позволяет надеяться на стабилизацию политической обстановки в мире. Тем не менее, экономическая и политическая ситуации в Украине, пока не дают уверенности в скором завершении кризиса (в феврале девальвация гривны достигла 100%).

Это, в свою очередь, влияет на экономическую и политическую ситуации в России. Так, несмотря на снижение ключевой ставки до 15% в январе 2015 года (после резкого увеличения в декабре 2014 года до 17%), два международных рейтинговых агентства (S&P и Moody's) оценили суверенный рейтинг России ниже инвестиционного.

Влияние, которое могут оказать эти и дальнейшие возможные негативные события на результаты финансовой деятельности и позицию Банка, в настоящее время не может быть надежно оценено. По состоянию на 31 декабря 2014 г. Банк не создавал дополнительных резервов в результате этой неопределенности.

1.5 Налогообложение

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

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

Выездные налоговые проверки в отношении правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Новое российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое вступило в силу 1 января 2012 г., предусматривает право налоговых органов Российской Федерации на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по контролируемым сделкам. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок с независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. В случае доначисления налога по итогам проверки уполномоченными налоговыми органами одной из сторон по сделке на внутреннем рынке, вторая сторона может, при условии что обе стороны являются российскими резидентами произвести симметричную корректировку налоговой базы на основании специального уведомления о возможности осуществления такой корректировки, выпущенного уполномоченными налоговыми органами. В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила контроля за ценами, установленные в части второй налогового кодекса.

(в тысячах российских рублей)

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

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

По состоянию на 31 декабря 2014 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

1.6 Информация о перспективах развития

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

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

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

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

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

Банк продолжает осуществление мероприятий, направленных на усиление базы фондирования и ее диверсификации. Принято решение о регистрации новой программы биржевых облигаций суммарным объемом 40 млрд. рублей. Решение о размещении зарегистрированных облигаций будет принято исходя из рыночной ситуации, а также потребностей Банка в дополнительном фондировании программ корпоративного кредитования.

(в тысячах российских рублей)

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

1.7 Основа подготовки отчетности

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

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

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

1.8 Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 1 января 2014 г. по 31 декабря 2014 г.

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

Полная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2014 год, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, будет размещена на странице в Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу www.ing.ru

2. Основные положения учетной политики

2.1 Изменения в учетной политике в отчетном году

В 2014 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.

Изменение метода определения финансового результата от операций с приобретенными ценными бумагами

С 2014 года Банк изменил 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.

(в тысячах российских рублей)

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.

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) рассчитывает и отражает отложенный налог. Отложенный налог на прибыль отражается 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.

В 2014 года Банк отразил на доходах отложенный налоговый актив в сумме 1 505 087 тыс. руб. (Примечание 1.3).

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

19 февраля 2014 года Банк России предоставил разъяснения по вопросам, связанным с применением 372-П, в части отражения на балансе срочных сделок и ПФИ. Данные изменения не повлияли на финансовую отчетность Банка, так как учетная политика Банка соответствует данным разъяснениям.

Срочные сделки с ценными бумагами рассматриваются Банком по своей экономической сути как сделки с отсрочкой платежа. Банк работает исключительно со стандартными договорами, которыми предусматривается отсрочка платежа, связанная с рыночной практикой. Тем не менее, сделки, у которых дата заключения отличается от даты расчетов более чем на 2 рабочих дня, отражаются по текущей справедливой стоимости на балансе Банка. Сделки имеют краткосрочный характер, поэтому коэффициент дисконтирования не применяется.

2.2 Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

В балансе финансовые и нефинансовые активы и обязательства по состоянию на 1 января 2015 г. отражены по первоначальной стоимости (с созданием резерва на возможные потери либо учета амортизации) за исключением:

- вложений в ценные бумаги торгового портфеля и портфеля для продажи – по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2015 г.;
- производные финансовые инструменты – по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2015 г.

Финансовые активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, приведены в рублях по официальному курсу ЦБ РФ за 31 декабря 2014 г.

(в тысячах российских рублей)

Дата признания

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи приобретения финансовых активов отражаются в финансовой отчетности на дату заключения сделки, когда Банк обязуется приобрести актив. Исключением являются сделки с ценными бумагами (во всех случаях, когда дата валютирования отличается от даты расчетов Банк признает такие сделки, как сделки с отсрочкой платежа) и срочные сделки с валютой по которым дата заключения и дата расчетов отличаются не более чем на 2 рабочих дня.

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "*Оценка справедливой стоимости*".

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

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные. Все активы и обязательства, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя финансовые активы или обязательства, предназначенные для торговли, и финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

(в тысячах российских рублей)

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 ожидался бы по договору.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные 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.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

(в тысячах российских рублей)

Прибыли и убытки при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому активу, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, отражаются в отчете о финансовых результатах;
- прибыль или убыток по финансовому активу, классифицированному в категорию имеющих в наличии для продажи, отражаются в капитале.

Процентный доход по долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, включая соответствующую амортизацию премии или дисконта, отражается в момент возникновения в составе процентных доходов в отчете о финансовых результатах.

Прибыль или убыток по финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, включая соответствующую начисленную амортизацию, отражается в отчете о финансовых результатах.

2.3 Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

2.5 Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются 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.

(в тысячах российских рублей)

Сделки с ценными бумагами, у которых дата заключения отличается от даты расчетов менее чем на 2 рабочих дня, рассматриваются Банком по своей экономической сути как сделки с отсрочкой платежа. Сделки имеют краткосрочный характер, поэтому коэффициент дисконтирования не применяется.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно по справедливой стоимости, если их характеристики и риски не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основного договора, а сам основной договор не предназначен для торговли или не переоценивается по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о финансовых результатах.

2.6 Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных 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).

(в тысячах российских рублей)

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющихся в наличии для продажи, которые отражаются не по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (Банк использует внутреннюю рейтинговую модель для оценки кредитного качества заемщика либо эмитента).

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

Реструктуризация кредитов

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

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

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

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.

(в тысячах российских рублей)

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион "пут"), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

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

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

2.9 Финансовые гарантии

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

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

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

2.10 Налогообложение

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего в силу на отчетную дату.

2.11 Основные средства

Основные средства, приобретенные после 1 января 2001 г. отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации.

Основные средства, приобретенные до 1 января 2001 г. – по текущей (восстановительной) стоимости по состоянию на 1 января 2001 г., рассчитанной путем прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.

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

<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 раздельно.

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.

(в тысячах российских рублей)

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 2015 г. созданы в полном объеме в соответствии с нормативными требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

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

2.14 Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

2.15 Уставный капитал

Уставный капитал

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

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в 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.

(в тысячах российских рублей)

2.17 Признание доходов и расходов

В своей повседневной деятельности Банк признает расходы с большей готовностью, чем доходы, при этом не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

Доходы

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Процентные и аналогичные доходы

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

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

Расходы

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

2.18 Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной 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.

(в тысячах российских рублей)

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. За 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 56,2584 руб. и 32,7292 руб. за 1 доллар США соответственно, и 68,3427 руб. и 44,9699 руб. за 1 евро соответственно.

2.19 Изменения в учетной политике в будущем

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

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

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

Основной эффект от изменения учета состоит в неттинге балансовых требований и обязательств по возврату бумаг, полученных в качестве обеспечения (далее – "чужие" бумаги). На балансе отражаются только обязательства по возврату "чужих" бумаг, в случае если они были реализованы по сделке продажи. В случае если "чужие" бумаги были переданы в качестве обеспечения, требования и обязательства по их возврату отражаются на внебалансовых счетах.

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

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

3. Информация о финансовом положении кредитной организации

3.1 Информация о планируемых по итогам 2014 года выплатах дивидендов по акциям

По результатам 2014 года прибыль после налогов составляет 2 716 128 тыс. руб. В 2015 году Банк планирует провести операцию по изменению структуры капитала: уменьшить базовый капитал за счет выплаты дивидендов, и увеличить дополнительный капитал за счет получения валютного субординированного кредита от головной компании. Операцию планируется провести одновременно во втором квартале 2015 года. Собрание Совета директоров Банка, в компетенцию которого входит рассмотрение вопроса по выработке предложения по выплате дивидендов, планируется на то же время.

На дату данного письма, точный размер суммы, которую Банк планирует перевести из базового в дополнительный капитал, не определен. Тем не менее, планируется, что сумма не превысит 12 млрд. руб. Расчет проводился с учетом лимитов, установленных нормативами достаточности базового, основного капитала и норматива достаточности собственных средств и планами по развитию бизнеса.

(в тысячах российских рублей)

3.2 Сегменты деятельности и сведения о прекращенной деятельности

В 2013 году головная компания ИНГ Банк НВ произвела продажу депозитарного бизнеса (отдельный сегмент деятельности Банка) на уровне группы. Сделка заключена с CITIBank в октябре 2013 года. Полное завершение обслуживания клиентов в рамках депозитарного бизнеса было произведено в 3 квартале 2014 года. Созданный в 2014 году резерв на покрытие ожидаемых расходов в сумме 111 820 тыс. руб под реструктуризацию бизнеса был реализован/восстановлен в 2014 году.

В 2014 году Банк продолжает деятельность в следующих сегментах:

- Услуги по кредитованию – включают кредитование корпоративных клиентов и сотрудников.
- Операции на финансовых рынках и рынках капитала – включают торговые операции с ценными бумагами, услуги на 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 долевых и долговых инструментов (услуги по торговым операциям, исследованиям, консультационные услуги). Этот сегмент также включает казначейских услуги, аккумулирование и последующее перераспределение всех средств, привлекаемых другими сегментами.
- Расчетно-кассовые и депозитные услуги – включает услуги по привлечению депозитов юридических лиц, услуги по открытию и ведению текущих и расчетных счетов.

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

4. Существенные учетные суждения и оценки

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

Неопределенность оценок

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

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.

(в тысячах российских рублей)

Резерв под обесценение кредитов

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

События, произошедшие после 1 января 2015 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 2014 год;
- отражение суммы отложенного налога на прибыль за 2014 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 2014 году (свыше 100 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

5. Сопроводительная информация к балансу**5.1 Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

<i>Наименование</i>	<i>На 1 января 2015 г.</i>	<i>На 1 января 2014 г.</i>
Наличные средства	304 888	300 332
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	2 675 108	1 816 586
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях, в т.ч.	6 539 112	3 852 660
в кредитных организациях – резидентах	477 362	208 880
в кредитных организациях – нерезидентах	6 061 750	3 643 780
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценение	9 519 108	5 969 578
Резерв под обесценение	(569)	(772)
Денежные средства и их эквиваленты	9 518 539	5 968 806

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

	<i>На 1 января 2015 г.</i>	<i>На 1 января 2014 г.</i>
На 1 января	772	644
Чистое создание/(восстановление) резерва за период	(203)	128
На 31 декабря	569	772

На 1 января 2015 г. остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях включали остатки на счетах компаний Группы ИНГ на общую сумму 1 119 042 тыс. руб. (на 1 января 2014 г. – 51 086 тыс. руб.).

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

На 1 января 2015 г.							
	Торговые ценные бумаги	Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	Итого	Сроки размещения	Сроки погашения	Ставки купона	Валюта
Еврооблигации Российской Федерации	—	3 387 529	3 387 529	22.04.2010	29.04.2015	3,63%	Доллары США
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 641 831	773 763	2 415 594	26.08.2009 - 04.09.2013	13.03.2014 - 19.01.2028	6,0%-7,4%	Рубли РФ
Облигации иностранных компаний	1 998 383	8 371 206	10 369 589	01.01.1990 - 20.12.2014	19.04.2014 - 03.06.2022	4,2%-9,0%	Рубли РФ, Доллары США
Облигации российских компаний	492 336	—	492 336	15.07.2010 - 22.08.2013	13.10.2015 - 10.08.2023	7,55% - 9,75%	Рубли РФ
Облигации кредитных организаций-резидентов	69 344	—	69 344	17.04.2008 - 10.03.2011	08.04.2015 - 19.10.2019	9,35% - 11,30%	Рубли РФ
Итого торговые ценные бумаги	4 201 894	12 532 498	16 734 392				
На 1 января 2014 г.							
	Торговые ценные бумаги	Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	Итого	Сроки размещения	Сроки погашения	Ставки купона	Валюта
Еврооблигации Российской Федерации	63 167	—	63 167	24.02.2011	10.03.2018	7,85%	Рубли РФ
Облигации федерального займа (ОФЗ)	451 968	17 576 706	18 028 674	16.02.2005 - 04.09.2013	23.01.2013 - 06.02.2036	6,0% - 12,0%	Рубли РФ
Облигации иностранных компаний	879 211	6 030 043	6 909 254	01.01.1990 - 20.12.2014	11.06.2014 - 30.06.2035	4,38% - 9,25%	Рубли РФ, Доллары США
Облигации российских компаний	923 275	2 609 029	3 532 304	21.02.2007 - 25.09.2013	12.02.2014 - 02.10.2023	7,23% - 8,90%	Рубли РФ
Облигации кредитных организаций-резидентов	62 592	3 248 439	3 311 031	22.02.2007 - 24.04.2013	29.03.2014 - 17.03.2022	7,40% - 9,30%	Рубли РФ, Доллары США
Долевые ценные бумаги	1 241	13 179 750	13 180 991				Рубли РФ, Доллары США
Итого торговые ценные бумаги	2 381 454	42 643 966	45 025 420				

(в тысячах российских рублей)

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

На 1 января 2015 г. в качестве залогового обеспечения по кредитам, полученным по сделкам РЕПО (в том числе от ЦБ РФ), были предоставлены торговые ценные бумаги на 12 532 498 тыс. руб. (на 1 января 2014 г. – 55 872 765 тыс. руб.), в том числе государственные облигации рыночной стоимостью 4 161 292 тыс. руб. (на 1 января 2014 г. – 30 435 367 тыс. руб.). Договоры "РЕПО", действовавшие на 1 января 2015 г., были краткосрочными.

5.3 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость ценной бумаги

Справедливая стоимость ценной бумаги определяется следующим образом:

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

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

Справедливая стоимость деривативного контракта

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

Ниже представлены данные по открытым сделкам ПФИ (деривативным контрактам) на 1 января 2015 г. и 1 января 2014 г.:

Наименование	На 1 января 2015 г.			На 1 января 2014 г.		
	Номинал	Справедливая стоимость		Номинал	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютные контракты						
Беспоставочные форварды	13 521 393	1 715 206	2 963 192	8 509 094	145 063	258 146
Опционы	32 677 211	3 507 115	3 507 115	845 305	10 104	10 104
Свопы	188 278 856	32 235 360	35 632 351	219 702 900	1 719 748	1 144 819
Форварды	43 534 478	14 593 269	2 523 438	35 172 453	505 471	138 579
Процентные контракты						
Свопы	549 106 511	105 349 106	112 919 854	470 865 161	12 957 870	13 783 864
Итого производные активы/обязательства	827 118 449	157 400 056	157 545 950	735 094 913	15 338 256	15 335 512

(в тысячах российских рублей)

5.4 Ссудная и приравненная к ней задолженность

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

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

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

На 1 января 2015 г.

Тип кредита/ вид заемщика / направление деятельности	Всего активов по срокам до погашения				Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Кредиты Банку России	1 000 000	—	—	—	1 000 000
Межбанковские кредиты нерезидентам	41 296 416	—	—	1 880 397	43 176 813
Дальнее зарубежье	41 296 416	—	—	1 880 397	43 176 813
в т.ч. Нидерланды	40 533 914	—	—	1 132 897	41 666 811
Сделки Репо с кредитными организациями резидентами	15 292 672	—	—	—	15 292 672
Сделки Репо с кредитными организациями нерезидентами	12 929 559	—	—	—	12 929 559
Дальнее зарубежье	12 929 559	—	—	—	12 929 559
в т.ч. Нидерланды	12 929 559	—	—	—	12 929 559
Сделки репо с брокерским компаниями-резидентами	3 755 476	—	—	—	3 755 476
Кредиты юридическим лицам резидентам	11 090 469	545 000	5 027 937	17 138 385	33 801 791
Аудиторская деятельность	—	—	4 137	—	4 137
Выращивание зерновых, технических и прочих сельскохозяйственных культур, не включенных в другие группировки	555 000	—	—	—	555 000
Деятельность автомобильного грузового транспорта	504 823	—	—	—	504 823
Деятельность агентов, специализирующихся на оптовой торговле фармацевтическими и медицинскими товарами, парфюмерными и косметическими товарами, включая мыло	—	500 000	—	—	500 000
Деятельность в области бухгалтерского учета	—	—	128 508	—	128 508
Деятельность в области бухгалтерского учета и аудита	—	—	75 272	—	75 272
Добыча глины и каолина	—	—	—	19 325	19 325
Добыча и обогащение горных пород, содержащих графит и прочие полезные ископаемые, не включенные в другие группировки	—	—	1 303	200 000	201 303
Добыча камня для строительства	—	—	140 000	—	140 000
Издание книг	430 700	—	—	—	430 700
Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук	1 708 568	—	—	—	1 708 568
Неспециализированная оптовая торговля пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями	85 257	—	—	980 000	1 065 257

(в тысячах российских рублей)

Тип кредита/ вид заемщика / направление деятельности	Всего активов по срокам до погашения				Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Обработка металлов и нанесение покрытий на металлы	170 857	–	–	130 000	300 857
Образование для взрослых и прочие виды образования	–	–	25 782	–	25 782
Оптовая торговля кофе, чаем, какао и пряностями	27 461	–	–	–	27 461
Оптовая торговля парфюмерными и косметическими товарами	–	–	–	554 736	554 736
Оптовая торговля фармацевтическими и медицинскими товарами, изделиями медицинской техники и ортопедическими изделиями	–	–	750 000	–	750 000
Организация перевозок грузов	–	–	–	221	221
Предоставление посреднических услуг при покупке, продаже и аренде нежилого недвижимого имущества	16 878	–	–	–	16 878
Производство готовых кормов (смешанных и несмешанных) для животных, содержащихся на фермах	–	–	–	91 124	91 124
Производство гофрированного картона, бумажной и картонной тары	30 931	–	–	–	30 931
Производство кисломолочной продукции	–	–	–	310 926	310 926
Производство красок и лаков	–	–	476 000	–	476 000
Производство линолеума на текстильной основе	–	–	432 000	–	432 000
Производство молочных продуктов	36 991	–	–	–	36 991
Производство пластмассовых изделий для упаковывания товаров	–	–	70 000	–	70 000
Производство прочих цветных металлов	–	–	–	13 752 053	13 752 053
Производство стали	800 000	–	–	–	800 000
Производство стекла и изделий из стекла	–	–	–	1 100 000	1 100 000
Производство удобрений и азотных соединений	–	–	1 687 752	–	1 687 752
Производство цемента	1 094 000	–	7 362	–	1 101 362
Производство чугуна, ферросплавов, стали, горячекатаного проката и холоднокатаного листового (плоского) проката	5 629 005	–	–	–	5 629 005
Прочая оптовая торговля	–	45 000	31 271	–	76 271
Разработка гравийных и песчаных карьеров	–	–	1 141 859	–	1 141 859
Управление недвижимым имуществом	–	–	56 691	–	56 691
Кредиты юридическим лицам нерезидентам	–	–	–	2 727 273	2 727 273
Дальнее зарубежье	–	–	–	2 727 273	2 727 273
в т.ч. Нидерланды	–	–	–	2 727 273	2 727 273
Кредиты физическим лицам резидентам	170	77	1 187	31 170	32 604
Итого	85 364 762	545 077	5 029 124	21 777 225	112 716 188
Резерв на возможные потери по ссудам					639 959
Итого за вычетом резерва					112 076 229

(в тысячах российских рублей)

На 1 января 2014 г.

Тип кредита / вид заемщика / направление деятельности	Всего активов по срокам до погашения				Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Кредиты Банку России	6 000 000	–	–	–	6 000 000
Межбанковские кредиты резидентам	16 200 000	4 400 000	–	–	20 600 000
Межбанковские кредиты нерезидентам	20 104 994	2 052 206	1 270	9 656 087	31 814 557
Дальнее зарубежье	19 624 994	2 052 206	1 270	9 656 087	31 334 557
в т.ч. Нидерланды	18 980 644	1 573 947	–	7 818 230	28 372 821
СНГ	480 000	–	–	–	480 000
Сделки Репо с кредитными организациями резидентами	18 205 085	–	–	–	18 205 085
Сделки Репо с кредитными организациями нерезидентами	19 147 450	3 272 920	–	–	22 420 370
Дальнее зарубежье	19 147 450	3 272 920	–	–	22 420 370
в т.ч. Нидерланды	15 246 279	–	–	–	15 246 279
СНГ	–	–	–	–	–
Сделки репо с брокерским компаниями – резидентами	7 432 374	–	–	–	7 432 374
Кредиты юридическим лицам резидентам	5 283 513	2 222 094	630 873	18 165 837	26 302 317
Аудиторская деятельность	–	–	–	1 097	1 097
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	–	–	–	14 642	14 642
Деятельность в области бухгалтерского учета	–	–	–	16 121	16 121
Деятельность сухопутного транспорта	–	36 076	–	–	36 076
Деятельность холдинг-компаний в области финансового посредничества	–	–	–	1 500 000	1 500 000
Деятельность экстерриториальных организаций	–	–	–	4 909 380	4 909 380
Добыча и обогащение горных пород, содержащих графит и прочие полезные ископаемые, не включенные в другие группировки	–	–	2 575	–	2 575
Добыча прочих полезных ископаемых	3 818 553	943 837	598 611	9 188 847	14 549 848
Научные исследования и разработки	–	1 034 308	–	30 484	1 064 792
Операции с недвижимым имуществом	–	–	–	4 084	4 084
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	503 740	–	29 687	1 787 500	2 320 927
Предоставление посреднических услуг при покупке, продаже и аренде нежилого недвижимого имущества	32 729	–	–	–	32 729
Производство готовых кормов (смешанных и несмешанных) для животных, содержащихся на фермах	–	–	–	203 026	203 026
Производство кисло-молочной продукции	–	207 874	–	–	207 874
Производство красок и лаков на основе полимеров	25 000	–	–	–	25 000
Производство теплообменных устройств, промышленного холодильного оборудования и оборудования для кондиционирования воздуха; производство оборудования для фильтрования и очистки газов	–	–	–	169 502	169 502

(в тысячах российских рублей)

Тип кредита / вид заемщика / направление деятельности	Всего активов по срокам до погашения				Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Производство, кроме ремонта, прочего электрооборудования, не включенного в другие группировки, без электрооборудования для двигателей и транспортных средств	–	–	–	281 975	281 975
Производство, передача и распределение электроэнергии	–	–	–	41 976	41 976
Связь	–	–	–	17 205	17 205
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	903 491	–	–	–	903 491
Кредиты юридическим лицам нерезидентам	–	–	–	2 727 273	2 727 273
Дальнее зарубежье	–	–	–	2 727 273	2 727 273
в т.ч. Нидерланды	–	–	–	2 727 273	2 727 273
СНГ	–	–	–	–	–
Кредиты физическим лицам резидентам	–	84	508	23 374	23 966
РЕПО с ЦБР	10 292 026	–	–	–	10 292 026
Итого	102 665 443	11 947 304	632 651	30 572 571	145 817 969
Резерв на возможные потери по ссудам					1 010 852
Итого за вычетом резерва					144 807 117

5.5 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	На 1 января 2015		Сроки размещения	Сроки погашения	Ставки купона
	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Итого			
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 531 305	2 531 305	28.07.2010-15.05.2013	03.06.2015-11.05.2016	6,0%-7,35%
Облигации иностранных компаний	1 293 294	1 293 294	12.02.2013-14.11.2013	12.02.2016-14.11.2016	10,91%-11,09%
Облигации кредитных организаций-резидентов	1 587 310	1 587 310	19.07.2006-08.11.2011	06.07.2016-16.10.2021	6,75%-9,3%
Акции прочих резидентов	22 477	22 477	28.07.2010-15.05.2013	03.06.2015-11.05.2016	6,0%-7,35%
Сумма созданных резервов	(22 477)	(22 477)			
Итого	5 411 909	5 411 909			

	На 1 января 2014		Итого	Сроки размещения	Сроки погашения	Ставки купона
	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	90 529	12 858 661	12 949 189	23.09.2009-15.05.2013	13.03.2014-19.04.2017	6,0%-11,2%
Облигации кредитных организаций-нерезидентов	678 006	–	678 006	15.04.2009	09.04.2014	6,74%
Облигации иностранных компаний	1 331 008	–	1 331 008	12.02.2013-14.11.2013	12.02.2016-14.11.2016	10,91%-11,09%
Облигации кредитных организаций-резидентов	1 773 219	370 138	2 143 355	19.07.2006-23.12.2011	06.07.2016-30.01.2020	6,75%-9,3%
Акции прочих резидентов	22 495	–	22 495			
Сумма созданных резервов	(22 477)	–	(22 477)			
Итого	3 895 268	13 228 798	17 101 599			

(в тысячах российских рублей)

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи представлены с номиналом в валюте Российской Федерации.

Акции прочих резидентов предоставлены ценными бумагами ОАО Облкоммунэнерго. По состоянию на 01 января 2015 и 2014 гг. данные бумаги были полностью зарезервированы Банком.

По итогам 2014 года Банк признал убыток в размере 90 683 тыс. руб. (2013 г. – прибыль в размере 44 198 тыс. руб.) от продажи ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи.

Переклассификаций финансовых активов, отнесенных к категории "имеющиеся в наличии для продажи" в течение 2014 и 2013 годов не производилось.

5.6 Прочее участие

Банк владеет долей участия в уставном капитале:

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

5.7 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

Переклассификаций финансовых активов, отнесенных к категории "удерживаемые до погашения" в течение 2014 и 2013 годов не производилось.

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

В течение 2014 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 с 1997 года.

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов.

(в тысячах российских рублей)

Основные средства и нематериальные активы – 2014 г.

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

Основные средства и нематериальные активы – 2013 г.

	Оборудование и офисная мебель	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Лизинг	Итого ОС	Нематериальные активы – программное обеспечение	Итого ОС и НМА
Первоначальная стоимость								
На 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	–	597 903	669 351	–	669 351

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

(в тысячах российских рублей)

5.9 Прочие активы и обязательства

<i>Наименование актива</i>	<i>На 1 января 2015 г.</i>	<i>На 1 января 2014 г.</i>
Расчеты с биржей	17 769 829	2 819 027
Дебиторская задолженность по оплате комиссий за депозитарное и расчетно-кассовое обслуживание	62 718	119 710
Требования по начисленным процентам	393 499	442 522
НДС и прочие налоги к возмещению	19 981	347 298
Расчеты с работниками	5 760	–
Дебиторская задолженность порасчетам с поставщиками	110 782	55 820
Требования по аренде	–	22 488
Прочие	103 272	16 495
Резерв под обесценение	–	(13 414)
Всего прочие активы	18 465 839	3 809 946

На 1 января 2015 г. прочие активы в компаниях Группы ИНГ составляли 301 183 тыс. руб. (1 января 2014 г.: 162 140 тыс. руб.).

Прочие обязательства включают следующие позиции:

<i>Наименование обязательства</i>	<i>На 1 января 2015 г.</i>	<i>На 1 января 2014 г.</i>
Резерв на предстоящие отпуска	5 788	4 619
Резерв на бонус	270 630	170 311
Резерв на выплаты по прекращенной деятельности	5 500	111 820
Обязательства по уплате процентов	78 161	35 704
Обязательства по НДС и прочим налогам	490 574	52 742
Обязательства по выплате купона по собственным облигациям	–	126 750
Кредиторская задолженность перед поставщиками, в т.ч. компаниями группы ИНГ	218 146	202 971
Обязательства по выплате третьим лицам, в рамках сделок репо	9 854	53 532
Прочие	1 519	35 789
Всего прочие пассивы	1 080 172	794 238

На 1 января 2015 г. кредиторская задолженность перед поставщиками включала задолженность перед компаниями Группы ИНГ на сумму 169 957 тыс. руб. (1 января 2014 г.: 128 636 тыс. руб.).

5.10 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают следующие позиции:

<i>Наименование</i>	<i>На 1 января 2015 г.</i>	<i>На 1 января 2014 г.</i>
Текущие счета	1 704 613	2 754 604
Срочные депозиты и кредиты	21 162 141	21 729 936
Обязательства по сделкам РЕПО	234 691	55 618 564
Депозиты "овернайт"	–	81 900
Средства кредитных организаций в тыс. руб.	23 101 445	80 185 004

(в тысячах российских рублей)

5.11 Средства клиентов

Средства клиентов	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Текущие счета, в т.ч.:	33 944 287	16 341 634
Юридические лица	32 439 728	15 012 141
Резиденты	30 520 715	11 998 774
Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	8 694 993	–
Связь	4 025 569	596 837
Страхование	3 473 053	–
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	2 233 102	3 155 222
Металлургическое производство	1 926 786	665 205
Предоставление прочих видов услуг	1 922 771	678 814
Химическое производство	1 066 139	677 089
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	1 018 229	482 066
Производство машин и оборудования	780 507	494 399
Обработка вторичного сырья	765 635	–
Прочая деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	674 210	1 813 763
Производство табачных изделий	30 844	819 305
Прочее	3 908 877	2 616 074
Нерезиденты	1 919 013	3 013 367
Кредитные организации	225 236	–
Физические лица	1 279 323	1 329 493
Резиденты	1 125 057	1 172 316
Нерезиденты	154 266	157 177
Срочные депозиты, в т.ч.:	35 838 928	34 596 184
Юридические лица	35 445 192	34 302 385
Резиденты	31 913 633	32 357 600
Предоставление прочих видов услуг	13 962 679	4 830 176
Металлургическое производство	5 190 543	5 003 854
Научные исследования и разработки	3 565 400	7 200 363
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	2 943 120	1 880 531
Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	1 507 000	–
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	514 744	–
Торговля автотранспортными средствами и мотоциклами, их техническое обслуживание и ремонт	361 200	–
Связь	380 000	2 350 000
Химическое производство	30 000	330 000
Добыча прочих полезных ископаемых	11 500	1 901 450
Финансовое посредничество	2 385	1 227 103
Строительство	–	25 000
Прочие	3 445 063	7 609 123
Нерезиденты	3 531 559	1 944 785

(в тысячах российских рублей)

<i>Средства клиентов</i>	<i>На 1 января 2015 г.</i>	<i>На 1 января 2014 г.</i>
Физические лица	393 737	293 799
Резиденты	380 957	280 805
Нерезиденты	12 780	12 994
Обязательства по сделкам РЕПО *	–	94 302
Юридические лица	–	94 302
Резиденты	–	94 302
Итого средства клиентов	69 783 215	51 032 120

* только брокерские компании.

5.12 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные облигации включают в себя следующие позиции:

<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Дата выпуска</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>На 1 января 2015 г.</i>	<i>На 1 января 2014 г.</i>
5 000 000	15 июля 2011 г.	23 июля 2014 г.	3М Mosprime + 0.75	–	5 074 450
5 000 000	10 ноября 2011 г.	18 ноября 2014 г.	3М Mosprime + 1.45	–	5 052 300
				–	10 126 750

Банк не привлекал средства с условием досрочного возврата.

5.13 Информация о просроченной задолженности Банка

По данным на 1 января 2015 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:

<i>Дата</i>	<i>Количество акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Итого</i>
	<i>Обыкновенные</i>	<i>Обыкновенные</i>	
На 1 января 2013 г.	4 766 540	2,09796	10 000 010
На 1 января 2014 г.	4 766 540	2,09796	10 000 010
На 1 января 2015 г.	4 766 540	2,09796	10 000 010

Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

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

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

В 2014 году не было изменений в области применяемой Банком политики по управлению капиталом. Структура капитала и объем активов, взвешенных с учетом риска, сформированных по итогам года резервов обеспечивают Банку безусловное выполнение новых требований к достаточности основного капитала, вводимых с 1 января 2015 г. В соответствии с Указанием Банка России от 18 декабря 2014 г. № 3498-У "О переклассификации ценных бумаг" Банк не производил переклассификацию ценных бумаг.

(в тысячах российских рублей)

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

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

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Итого
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)
На 1 января 2015 г.					
Создание резервов	(1 672 794)	(3 267)	60	16 802 992	15 149 348
Восстановление резервов	2 238 860	3 598	(22 953)	(16 767 024)	(14 501 613)
Списание/восстановление за счет резервов	372 497	203	58	1 239 206	(865 908)

6.2 Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков в 2014 году, составляет прибыль в сумме 23 666 921 тыс. руб., за 2013 год было признано 7 166 035 тыс. руб. прибыли.

6.3 Налогообложение

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода по налогу:

	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Налог на прибыль (20%)	604 346	782 963
Налог на доходы по ГЦБ (15%)	135 726	183 232
Налог на имущество	4 213	9 805
Налоги, уплаченные по налоговым проверкам	2 046	—
Квотирование рабочих мест	1 948	1 849
Транспортный налог	224	305
Налог на доходы в виде дивидендов	—	247
Прочие	—	364
Отложенный налог на прибыль	(1 489 579)	—
Начисленные (уплаченные) налоги	(741 077)	978 765

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

(в тысячах российских рублей)

В связи с Положением Банка России от 25 ноября 2013 г. N 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов" по состоянию на 1 января 2015 г. отражен отложенный налог на прибыль, сумма, которая уменьшит текущий налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах. По состоянию на 1 января 2014 г. в бухгалтерском учете отложенный налог на прибыль не рассчитывался.

Отложенный налоговый актив на 1 января 2015 г.	–
Отложенный налоговый актив, относимый в отчет о финансовых результатах	1 489 579
отложенный налоговый актив в отношении переоценки ценных бумаг имеющих в наличии для продажи, относимой непосредственно в капитал	15 508
Отложенный налоговый актив на 1 января 2015 г.	1 505 087

6.4 Вознаграждение работникам

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

	2014	2013
Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	1 287 790	981 055
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	154 494	136 995
Расходы, связанные с перемещениями персонала	31 678	141 236
Другие расходы на содержание персонала	71 497	90 716
Расходы по страхованию (НПФ)	20 326	8 379
ИТОГО	1 565 785	1 358 381

6.5 Исследования и разработки

В течение 2014 года Банк не проводил исследования и разработки.

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, положений и рекомендаций Центрального Банка Российской Федерации.

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

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

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), выше определенного минимального уровня. По состоянию на 1 января 2015 г. этот минимальный уровень составлял 10%. В течение полугодия 2014 и 2013 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

(в тысячах российских рублей)

На 1 января 2015 г. и 1 января 2014 г. коэффициент достаточности капитала Банка (Н1), рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<i>На 1 января 2015 г.</i>	<i>На 1 января 2014 г.</i>
Базовый капитал	29 028 404	28 416 571
Добавочный капитал	–	–
Основной капитал	29 028 404	28 416 571
Дополнительный капитал	2 688 490	1 314 157
Суммы, вычитаемые из капитала	(42 597)	(25 189)
Итого собственные средства	31 674 297	29 705 539
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности базового капитала)	186 817 886	129 359 424
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности основного капитала)	186 817 886	129 359 424
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности собственных средств)	186 831 284	129 359 932
Норматив достаточности базового капитала	15,54%	21,95%
Норматив достаточности основного капитала	15,54%	21,95%
Норматив достаточности собственных средств	16,95%	22,94%

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

	<i>На 1 января 2015 г.</i>	<i>На 1 января 2014 г.</i>
Остатки на счета фонда обязательного резервирования	1 323 506	2 485 399
Остатки на счетах с обязательным неснижаемым остатком	959	577

По данным на 1 января 2015 Банк имеет две кредитные линии по привлечению финансирования, предоставленных:

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

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

(в тысячах российских рублей)

8.2 Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

Деятельность Банка осуществляется в основном на территории Российской Федерации и стран ОЭСР. Страновая концентрация активов и обязательств Банка представлена в Примечании 9.1, информация по сегментам представлена в примечании 10.

9. Информация о принимаемых Банком рисках

Введение

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

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

Структура управления рисками

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

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 обозреваются на Комитете по управлению активами и пассивами.

Внутренний аудит

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. 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 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление риском концентрации. Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации).

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

Наименование статьи	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье (кроме СНГ)	В т.ч. Нидерланды (более 5%)	Итого
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	207 674	–	97 214	–	304 888
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 998 614	–	–	–	3 998 614
2.1. Обязательные резервы	1 323 506	–	–	–	1 323 506
3. Средства в кредитных организациях	476 793	3 586	6 058 164	1 093 027	6 538 543
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 444 687	–	139 689 761	126 329 102	174 134 448
5. Чистая ссудная задолженность	53 243 585	–	58 833 644	57 323 643	112 077 299
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 118 622	–	1 293 287	–	5 411 909
8. Требования по текущему налогу на прибыль	454 945	–	–	–	454 945
9. Отложенный налоговый актив	1 505 087	–	–	–	1 505 087
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	94 024	–	–	–	94 024
11. Прочие активы	18 178 273	–	287 566	–	18 465 839
12. Всего активов	116 722 299	3 586	206 259 636	184 745 772	322 985 526
II. ПАССИВЫ					
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	16 013 595	–	–	–	16 013 595
14. Средства кредитных организаций	21 396 893	206 236	1 498 377	25 407	23 101 506
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	63 951 410	–	5 831 805	32 300	69 783 215
15.1. Вклады физических лиц	1 520 017	–	153 043	–	1 673 060
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 997 433	–	141 522 708	143 374 636	176 520 141
17. Выпущенные долговые обязательства	–	–	–	–	–
Обязательства по текущему налогу на прибыль	–	–	–	–	–

(в тысячах российских рублей)

Наименование статьи	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье (кроме СНГ)	В т.ч. Нидерланды (более 5%)	Итого
20. Прочие обязательства	1 080 172	–	–	–	1 080 172
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	4 846 548	–	–	–	4 846 548
22. Всего обязательств	142 286 051	206 236	148 852 890	143 432 343	291 345 177

Страновая концентрация активов и обязательств на 1 января 2014 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	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
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

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
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

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В 2014 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

В 2014 году, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк осуществлял мониторинг рисков концентрации, а также проводил периодические, как плановые, так и внеочередные, актуализации продуктовых лимитов. При этом приобретение долговых ценных бумаг осуществлялось с учетом чувствительности отрасли эмитента к текущему геополитическому и экономическому кризисам.

По итогам 2014 года Банк сформировал портфели кредитов юридическим лицам и долговых ценных бумаг, в которых доля любой из отраслей не превышает 20% общего объема портфеля.

9.2 Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

Мониторинг проводится Управлением кредитных рисков на регулярной основе:

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

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

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

Наименование показателя	на 1 января 2015 г.				на 1 января 2014 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	106 056 105	393 751	22 477	24 390 435	129 525 626	442 300	23 093	7 422 578
Задолженность по ссудам акционерам банка и процентам по ним	54 596 370	231 013	–	705 592	43 619 099	98 773	–	3 005
Объем реструктурированной задолженности	9 716 543	39 933	–	–	2 190 938	16 956	–	–
Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов	9,2%	10,1%	–	–	1,7%	3,8%	–	–
Объем просроченной задолженности	170	5	–	6 531	170	5	–	18 750
Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов	0.00%	0.00%	0.00%	0.03%				
Категории качества:	X	X	X	X	X	X	X	X
I	82 015 859	310 821	–	24 341 840	88 119 112	349 701	18	6 733 490
II	15 826 615	56 185	–	43 864	37 011 101	67 808	–	679 943
III	8 073 461	26 740	–	0	4 395 243	24 786	–	–
IV	–	–	–	–	–	–	–	–
V	140 170	5	22 477	4 731	170	5	23 075	9 145
Расчетный резерв на возможные потери	2 032 914	X	X	X	1 431 666	X	X	X

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	на 1 января 2015 г.				на 1 января 2014 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
Расчетный резерв с учетом обеспечения	638 958	X	X	X	1 010 852	X	X	X
Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего	638 958	3 558	22 477	5 421	1 010 852	4 156	23 075	16 048
в том числе по категориям качества:								
II	94 198	399	–	690	211 576	541	–	6 903
III	404 590	3 154	–	0	799 106	3 610	–	–
IV	–	–	–	–	–	–	–	–
V	140 170	5	22 477	4 731	170	5	23 075	9 145

Сведения об активах с просроченными сроками погашения на 1 января 2015 г. (тыс. руб.)

Наименование актива	Сумма, всего	в том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
		Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактически сформированный
			До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
Ссуды, всего	106 056 105	170	–	–	–	170	2 032 914	638 958
в том числе:								
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	79 738 480	170	–	–	–	170	1 932 372	613 148
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	26 317 625	–	–	–	–	–	100 542	25 810
Требования по получению процентных доходов по требованиям	393 751	5	–	–	–	5	–	3 558
Ценные бумаги	22 477	–	–	–	–	–	22 477	22 477
Прочие требования	24 390 435	6 531	2 405	2 070	226	1 830	5 427	5 421
ИТОГО	130 862 768	6 706	2 405	2 070	226	2 005	2 060 818	670 414

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		
Ссуды, 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

(в тысячах российских рублей)

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

№ п/п	Наименование показателя	Требования по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	
		на 1 января 2015 г.	на 1 января 2014 г.
I	Объем реструктурированной задолженности	9 716 543	2 190 938
II	Задолженность по видам реструктуризации	x	x
1	увеличение срока возврата основного долга	3 290 703	2 190 938
2	снижение процентной ставки	6 901 840	1 214 872
3	увеличение суммы основного долга	2 328 847	21 301
4	изменение графика уплаты процентов по ссуде	x	x
5	изменение порядка расчета процентной ставки	x	x
6	другое	x	x

Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о сделках с отсрочкой платежа (включая ПФИ) и о фактически сформированных по ним резервах (тыс. руб.)

№ п/п	Внебалансовые обязательства	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
1	Неиспользованные кредитные линии	140 084 232	110 317 317
2	Резерв на возможные потери, сформированный по неиспользованным кредитным линиям	252 392	1 147 236
3	Аккредитивы	5 032 031	2 022 455
4	Резерв на возможные потери, сформированный по аккредитивам	778	4 656
5	Выданные гарантии и поручительства	18 618 305	3 476 724
6	Резерв на возможные потери, сформированный по выданным гарантиям и поручительствам	133 144	12 815
7	Производные финансовые инструменты:	649 796 334	757 193 408
7.1	форвард	26 420 973	45 066 619
7.2	опцион	16 493 356	845 305
7.3	своп	606 882 005	711 281 484

(в тысячах российских рублей)

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

Характер и стоимость полученного обеспечения	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
Всего получено обеспечения, в том числе:	220 340 524	181 603 168
I категории качества, в т.ч.	115 893 360	69 140 052
Гарантии и поручительства	98 421 603	55 284 075
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	17 471 757	13 855 977
II категории качества, в т.ч.	47 643 173	63 069 337
Гарантии и поручительства	35 476 588	19 289 114
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	12 166 585	43 780 223
Прочее (не принятое в уменьшение расчетного резерва), в т.ч.	56 803 991	49 393 779
Гарантии и поручительства	56 803 991	49 393 779
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	-	-

9.3 Страновой риск

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

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

С точки зрения странового риска для Банка наибольшее значение имеют риски, связанные с Российской Федерацией. В настоящее время политическая и экономическая ситуация в России является стабильной. Риск инвестиций в Российскую Федерацию находится на допустимом уровне, согласно ведущим международным рейтинговым агентствам. В стране созданы условия для социально-политической стабильности и экономического роста. Финансовый прогноз состояния государственного и региональных бюджетов более предсказуем, и высока вероятность того, что ответственность в управлении экономикой России сохранится в условиях возможных политических и экономических изменений.

(в тысячах российских рублей)

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.

9.4 Рыночный риск

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

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

Управление по контролю рыночных рисков и торгового результата ежедневно отслеживает, контролирует рыночные риски и управляет ими. Управление финансовых рынков может открывать рыночные позиции только по утвержденным финансовым продуктам, в пределах установленных лимитов. Перечни лимитов и утвержденных финансовых продуктов ежегодно пересматриваются и утверждаются материнской компанией, ИНГ Банк Н.В.

Банк разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Рыночный риск по торговому портфелю включает торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, управляется и контролируется на основании методики стоимости с учетом риска (VaR), которая отражает взаимозависимость между параметрами риска. Риск по неторговым позициям включает все остальные активы, управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности.

Следующая таблица показывает значения VaR по торговому портфелю по состоянию на 31 декабря:

	2014 г.	2013 г.
Валютный риск	41 423	10 015
Риск изменения процентной ставки	46 092	40 145
Риск изменения процентных спредов	123 329	9 479

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 тысячах российских рублей)

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 Банка на 31 декабря 2014 и 2013 гг. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов по отношению к российскому рублю на отчет о совокупном доходе (вследствие наличия 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.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение валютного курса в % 2014 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2014 г.</i>	<i>Изменение валютного курса в % 2013 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2013 г.</i>
Доллар США	28,54%	5 706 430	10,21%	2 040 912
Доллар США	(28,54)%	(5 706 430)	(10,21)%	(2 040 912)
Евро	29,58%	422 578	8,63%	130 329
Евро	(29,58)%	(422 578)	(8,63)%	(130 329)

Риск изменения процентных спредов

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

Риск изменения процентной ставки

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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>Уменьшение в базисных пунктах 2014 г.</i>	<i>Прибыль до налогообложения 2014 г.</i>
Российский рубль / Моспрайм	(9,32%)	(1 212 310)
Доллар США / Либор	(0,02%)	(259 003)
Евро/Еврибор	(0,08%)	(107 770)

	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2013 г.</i>	<i>Прибыль до налогообложения 2013 г.</i>
Российский рубль / Моспрайм	(0,72%)	(118 106)
Доллар США / Либор	(0,3%)	(3 817)
Евро/Еврибор	(0,14%)	(2 074)

	<i>Увеличение в базисных пунктах 2014 г.</i>	<i>Прибыль до налогообложения 2014 г.</i>
Российский рубль / Моспрайм	9,32%	1 212 310
Доллар США / Либор	0,02%	259 003
Евро/Еврибор	0,08%	107 770

	<i>Увеличение в базисных пунктах 2013 г.</i>	<i>Прибыль до налогообложения 2013 г.</i>
Российский рубль / Моспрайм	0,72%	118 106
Доллар США / Либор	0,3%	3 817
Евро/Еврибор	0,14%	2 074

(в тысячах российских рублей)

9.5 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться с проблемой привлечения денежных средств, достаточных для исполнения текущих обязательств по выплатам. Риск ликвидности возникает в случае, если в день осуществления платежей объем обязательств по выплатам превышает объем текущих активов. Балансирование и/или поддержание контролируемого дисбаланса по срокам погашения и процентным ставкам активов и пассивов является фундаментальным для управления финансовыми институтами, включая Банк. Постоянное поддержание баланса активов и пассивов с точки зрения сроков несвойственно для финансового института, поскольку срок и природа потенциальных сделок зачастую носят различный характер и их трудно определить заранее. Несбалансированная позиция потенциально увеличивает доходность, но также может и увеличить риск убытка.

Основная цель управления ликвидностью Банка – обеспечение достаточных средств для исполнения всех своих финансовых обязательств в момент наступления их платежа. Политика управления ликвидностью рассматривается и утверждается Комитетом по управлению активами и пассивами.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и устойчивую финансовую базу, которая включает долгосрочные и краткосрочные кредиты от других банков, депозиты основных корпоративных и розничных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоко ликвидных активов для того, чтобы быстро и в полном объеме ответить на требования ликвидности в случае непредвиденных обстоятельств.

Требования политики управления ликвидностью и привлечения денежных средств включают в себя следующее:

- прогноз движения денежных средств по основным валютам и уточнение соответствующего требуемого уровня ликвидных активов;
- диверсификация источников финансирования;
- управление по концентрации и видам обязательств;
- поддержание финансирования за счет заемных средств;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы, в качестве защиты от непредвиденного прекращения притока денежных средств;
- поддержание постоянно обновляемого резервного фонда на случай непредвиденных расходов;
- мониторинг соответствия показателей ликвидности отчета о финансовом положении требованиям регулирующих органов.

Решения по управлению ликвидностью Банка принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и реализуются Отделом управления ликвидностью и привлечения денежных средств Управления валютно-финансовых операций.

Банк также производит расчет обязательных показателей ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2014 и 2013 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

(в тысячах российских рублей)

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

	На 1 января 2015 г. %	На 1 января 2014 г. %	Законодательно установленный уровень
Н2 "Норматив мгновенной ликвидности" (активы могут быть получены или реализованы в течение одного дня / обязательства могут быть погашены по требованию)	48,20	30,5	>15,0
Н3 "Норматив текущей ликвидности" (активы могут быть получены или реализованы в течение 30 дней / обязательства могут быть погашены в течение 30 дней)	71,26	63,0	>50,0
Н4 "Норматив долгосрочной ликвидности" (активы могут быть получены в срок свыше одного года / сумма собственного капитала и обязательств может быть выплачена в срок, превышающий один год)	59,14	32,5	<120,0

9.6 Операционный риск

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

Требования к капиталу в отношении операционного риска определяются на основании чистых процентных и чистых непроцентных доходов. В таблице ниже представлены данные по операционным рискам, принимаемым в расчет достаточности капитала на 1 января 2015 и 2014 годов. Расчет производился на основе требований "Положения о порядке расчета размера операционного риска", утвержденного Банком России 3 ноября 2009 г. № 346-П.

Название статьи операционных доходов	2013 г.	2012 г.	2011 г.	2010 г.
Чистые процентные доходы	2 668 101	4 173 940	3 441 596	2 949 931
Чистые доходы от операций ЦБ, оцениваемым по ТСС	–	2 771 633	–	304 034
Чистые доходы от операций с ин. валютой	–	–	–	504 506
Чистые доходы от переоценки ин. валюты	7 166 035	5 370 295	4 753 201	866 725
Доходы от участия в капитале др. юр лиц	2 750	2 400	61 394	137
Комиссионные доходы	1 296 255	1 361 934	1 500 419	1 266 312
Прочие операционные доходы за исключением штрафы, мат. помощь, возмещение, оприходование излишков, списания обязательств	203 587	277 529	264 555	277 645
(Комиссионные расходы)	(168 837)	(311 245)	(436 701)	(322 699)
Доход на покрытие операционных рисков	11 167 891	13 646 486	9 584 464	5 846 591
Средний доход на покрытие операционных рисков	11 466 280	9 692 514	7 852 889	X
Операционный риск (15% от среднего дохода на покрытие операционных рисков)	1 719 942	1 453 877	1 177 933	X

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления операционным риском отдельными подразделениями и Банком в целом;
- 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.

(в тысячах российских рублей)

9.7 Правовой риск

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

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

Правовые риски, связанные с применением и возможным изменением налогового законодательства

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

Правовые риски, связанные с применением и возможным изменением валютного законодательства

В соответствии с выданной Банком России лицензией Банк осуществляет банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте. Риски, связанные с возможностью изменения валютного регулирования, в настоящее время рассматриваются Банком как минимальные. Вступивший в силу 5 августа 2008 г. Федеральный закон от 22 июля 2008 г. № 150-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле" расширил перечень разрешенных валютных операций между резидентами. Указанным законом также предусмотрено, что заграничные учреждения РФ могут без использования банковских счетов осуществлять расчеты в наличной 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.

(в тысячах российских рублей)

Правовые риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности Банка

Учитывая бессрочный характер основной лицензии Банка – Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2495, риск изменения требований по лицензированию незначителен.

Правовые риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности

На текущий момент Банк не участвует в судебных разбирательствах, негативный результат которых ввиду изменения судебной практики или изменения законодательных актов мог бы повлечь за собой существенные изменения в финансовом состоянии Банка.

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

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

9.8 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

(в тысячах российских рублей)

9.9 Стратегический риск

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

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

"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"

(в тысячах российских рублей)

10. Информация по сегментам

В таблице ниже представлена информация о доходах и прибыли, а также обо всех активах и обязательствах по операционным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 г.:

2014 г.	Продолжающаяся деятельность						Прекращенная деятельность		
	Услуги по кредитованию	Услуги по РКО	Операции на финансовых рынках и рынках капитала	Итого до исключения межсегментных операций	Исключения	Итого продолжающаяся деятельность	Депозитарные услуги	Исключения	Итого
Процентные доходы от внешних клиентов	3 058 960	19 783	6 237 657	9 316 402	-	9 316 402	-	-	9 316 402
Процентные доходы от других сегментов	-	637 470	1 586 113	2 223 583	(2 223 583)	-	35	(35)	-
Процентные расходы от внешних клиентов	-	(93 210)	(6 770 608)	(6 863 818)	-	(6 863 818)	-	-	(6 863 818)
Процентные расходы по операциям с другими сегментами	(2 223 503)	(116)	-	(2 223 619)	2 223 619	-	-	-	-
Чистые комиссионные доходы	71 470	396 263	62 407	530 140	-	530 140	71 257	-	601 397
Чистая прибыль по операциям с торговыми финансовыми инструментами и финансовыми инструментами, имеющими в наличии для продажи	(21 888)	-	827 937	806 049	-	806 049	10	-	806 059
Прочие доходы	181	610	(852)	(61)	-	(61)	134 115	-	134 054
Итого доход	885 221	960 800	1 942 653	3 788 677	35	3 788 713	205 416	(35)	3 994 093
Расходы на персонал и налоги и отчисления по заработной плате	(222 360)	(347 414)	(663 293)	(1 233 067)	-	(1 233 067)	(137 461)	-	(1 370 528)
Износ и амортизация	(13 756)	(19 841)	(13 938)	(47 535)	-	(47 535)	(8 604)	-	(56 139)
Расходы на связь и	(86 520)	(222 210)	(438 542)	(747 272)	-	(747 272)	(117 243)	-	(864 515)

"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"

(в тысячах российских рублей)

2014 г.	Продолжающаяся деятельность					Прекращенная деятельность			Итого
	Услуги по кредитованию	Услуги по РКО	Операции на финансовых рынках и рынках капитала	Итого до исключения межсегментных операций	Исключения	Итого продолжающаяся деятельность	Депозитарные услуги	Исключения	
информационные услуги									
Содержание помещений	(22 498)	(60 501)	(100 647)	(183 646)	—	(183 646)	(31 465)	—	(215 111)
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	(14 103)	(37 288)	(63 054)	(114 445)	—	(114 445)	(19 764)	—	(134 209)
Командировочные и представительские расходы	(12 724)	(13 175)	(32 238)	(58 137)	—	(58 137)	(7 580)	—	(65 717)
Профессиональные услуги	(25 002)	(46 469)	(121 985)	(193 456)	—	(193 456)	(24 498)	—	(217 954)
Прочее	(30 822)	(48 814)	(77 970)	(157 606)	—	(157 606)	(24 992)	—	(182 598)
Итого расходы	(427 785)	(795 712)	(1 511 667)	(2 735 164)	—	(2 735 164)	(371 607)	—	(3 106 771)
Резерв под обесценение кредитов	(4 506)	25	21 621	17 140	—	17 140	—	—	17 140

"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"

(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.	Продолжающаяся деятельность						Прекращенная деятельность		
	Услуги по кредитованию	Услуги по РКО	Операции на финансовых рынках и капитала	Итого до исключения межсегментных операций	Исключения	Итого продвигающаяся деятельность	Депозитарные услуги	Исключения	Итого
Процентные доходы от внешних клиентов	2 106 450	9 200	5 589 393	7 705 043	-	7 705 043	-	-	7 705 043
Процентные доходы от других сегментов	-	654 127	804 266	1 458 393	(1 458 393)	-	26 099	(26 099)	-
Процентные расходы от внешних клиентов	-	(50 785)	(5 891 343)	(5 942 128)	-	(5 942 128)	-	-	(5 942 128)
Процентные расходы по операциям с другими сегментами	(1 484 089)	(403)	-	(1 484 492)	1 484 492	-	-	-	-
Чистые комиссионные доходы	80 944	343 708	71 401	496 053	-	496 053	694 470	-	1 190 523
Чистая прибыль по операциям с торговыми финансовыми инструментами и финансовыми инструментами, имеющихся в наличии для продажи	-	-	3 041 802	3 041 802	-	3 041 802	-	-	3 041 802
Прочие доходы	-	-	6 663	6 663	-	6 663	-	-	6 663
Итого доход	703 305	955 847	3 622 182	5 281 334	26 099	5 307 433	720 569	(26 099)	6 001 903
Расходы на персонал и налоги и отчисления по заработной плате	(171 051)	(341 192)	(452 057)	(964 300)	-	(964 300)	(255 225)	-	(1 219 526)
Износ и амортизация	(11 941)	(45 204)	(20 644)	(77 789)	-	(77 789)	-	-	(77 789)
Расходы на связь и информационные услуги	(78 360)	(250 701)	(302 306)	(631 367)	-	(631 367)	(69 191)	-	(700 558)

"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"

(в тысячах российских рублей)

2013 г.	Продолжающаяся деятельность						Прекращенная деятельность		
	Услуги по кредитованию	Услуги по РКО	Операции на финансовых рынках и рынках капитала	Итого до исключения межсегментных операций	Исключения	Итого продолжающаяся деятельность	Депозитарные услуги	Исключения	Итого
Содержание помещений	(17 727)	(75 560)	(58 315)	(151 602)	—	(151 602)	—	—	(151 602)
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	(17 735)	(74 764)	(57 685)	(150 184)	—	(150 184)	—	—	(150 184)
Командировочные и представительские расходы	(12 273)	(20 211)	(29 765)	(62 249)	—	(62 249)	(3 128)	—	(65 377)
Профессиональные услуги	(18 588)	(56 049)	(79 149)	(153 786)	—	(153 786)	(8 617)	—	(162 403)
Прочее	(28 058)	(62 387)	(66 099)	(156 544)	—	(156 544)	(20 072)	—	(176 615)
Итого расходы	(355 733)	(926 068)	(1 066 020)	(2 347 821)	—	(2 347 821)	(356 233)	—	(2 704 054)
Резерв под обесценение кредитов	(5 816)	16 629	2 209	13 022	—	13 022	—	—	13 022

29

(в тысячах российских рублей)

11. Информация об операциях со связанными сторонами

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

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

Отношения контроля

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

Ключевой управленческий персонал

Ключевой управленческий персонал включает в себя Правление Банка. На 1 января 2015 года численность управленческого персонала составляла 6 человек (на 1 января 2014 – 8 человек).

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

Расходы по текущему вознаграждению	2014 г.	2013 г.
Заработная плата и премии	59 611	58 479
Прочие расходы на персонал	5 094	9 736
Налоги и и отчисления по заработной плате	4 526	5 540
Отчисления в НПФ	1 197	1 369
Всего вознаграждений	70 428*	75 124

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

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

Наименование показателя	2014 г.				2013 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	671 866	–	447 175	1 119 042	2 680	–	48 406	51 086
Ссуды, в том числе: просроченная задолженность	13 211 072	1 931	4 594	13 217 598	43 619 099	–	8 712 587	52 324 486
Резервы на возможные потери по ссудам	281 514	1	4 594	286 108	–	–	7 200	7 200
Производные финансовые инструменты (актив)	125 933 986	–	–	125 933 986	14 185 349	–	2 498	14 187 846
Средства кредитных организаций	–	–	–	–	20 821 665	–	10 365 258	31 186 924
Средства клиентов	–	35 141	35 753	70 894	7 984	20 183	629 019	657 186

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	2014 г.				2013 г.			
	Головная организация	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами	Головная организация	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Производные финансовые инструменты (обязательство)	141 448 304	–	72 346	141 520 649	14 814 401	–	–	14 814 401
Выпущенные долговые обязательства	–	–	–	–	489 999	–	–	489 999
Безотзывные обязательства	–	–	–	–	538 595 578	–	10 178 409	548 773 987
Выданные гарантии и поручительства	–	–	–	–	98 910	–	59 991	158 901
Финансовый результат								
Процентные доходы, всего, в том числе:	1 131 602	–	197 078	1 328 680	1 112 990	–	236 562	1 349 553
от ссуд, предоставленных кредитными организациями	1 131 602	–	197 078	1 328 680	1 113 402	–	234 449	1 347 851
Ссуды, предоставляемые клиентам	–	20	–	20	–	2	2 114	2 116
Процентные расходы, всего, в том числе:	229 065	–	128 437	357 502	112 214	–	95 384	207 599
По привлеченным средствам кредитных организаций	229 017	–	101 674	330 692	112 214	–	61 242	173 456
По привлеченным средствам от клиентов	47	396	26 763	27 206	–	638	34 143	34 781
По выпущенным долговым обязательствам	47 461	–	–	34 362	41 902	–	–	41 902
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(13 095 493)	–	(2 885 120)	(15 980 614)	(7 977 321)	–	(19 063 210)	(27 040 530)
Чистые доходы от операций с валютой	(2 348 500)	–	401 782	(1 946 717)	(1 707 881)	–	(47 251)	(1 755 132)
Чистые доходы от переоценки валюты	7 376 865	–	56 076	7 432 940	862 349	–	469 781	1 332 131
Комиссионные доходы	114 381	–	10 925	125 307	1 144	–	25 905	27 049
Комиссионные расходы	5 763	–	4 435	10 198	2 678	–	5 901	8 578

Доходы от операций с головной организацией составили около 12% от всех доходов Банка.

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

Генеральный директор

Люк Траенс

Главный бухгалтер

Наталья Лондаренко

24 марта 2015 г.

М.П.



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 81 листов

