

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Код эмитента: 02495-B

за 1 квартал 2016 г.

Место нахождения эмитента: 127473 Россия, Москва, Краснопролетарская 36

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

Генеральный директор

Дата: 19 сентября 2017 г.

_____ М.М. Чайкин
подпись

Главный бухгалтер

Дата: 19 сентября 2017 г.

_____ Н.Н. Лондаренко
подпись

Контактное лицо: **Игорь Станиславович Смирнов, Начальник Юридического Управления, Член Правления**

Телефон: +7 (495) 755-5449

Факс: +7 (495) 755-5499

Адрес электронной почты: Igor.Smirnov@ingbank.com

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: www.ing.ru/ ;
<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=24315>

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	6
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента, сведения о банковских счетах, об аудитор, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации – эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	7
1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	7
1.2. Сведения об аудитор (аудиторах) кредитной организации – эмитента	10
1.3. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента	18
1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента	18
1.5. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	18
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента	19
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента	19
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента	22
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента	22
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность	22
2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента	26
2.3.3. Обязательства кредитной организации – эмитента из предоставленного обеспечения	30
2.3.4. Прочие обязательства эмитента	31
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	31
III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте	40
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента	40
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	40
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента	41
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента	43
3.1.4. Контактная информация	45
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	45
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	45
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	46
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	48
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	48
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	49
3.4. Участие кредитной организации – эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	50
3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	50
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации – эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента	50
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	52
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	52

4.2. Ликвидность кредитной организации – эмитента, достаточность капитала	55
4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента	58
4.4. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента	64
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации – эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	65
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента	66
4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента	69
4.6.2. Конкуренты кредитной организации – эмитента	71
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента, органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации – эмитента	73
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента	73
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента	74
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента	99
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	100
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	109
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	113
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента	114
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации – эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	115
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации – эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность	113
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	116
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации – эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	116

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, наличии специального права («золотой акции»)	117
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	117
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации – эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	119
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией – эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	120
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	121
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента и иная финансовая информация	124
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	124
7.2. Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	124
7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента	124
7.4. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за три последних завершающих финансовых года или за каждый завершающий финансовый год	124
7.5. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	125
7.6. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации – эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершающего финансового года	125
7.7. Сведения об участии кредитной организации – эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	125
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	126
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте	126
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	126
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	126
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	126
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация – эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	130

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	130
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	131
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	136
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации – эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	137
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	137
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	145
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	153
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	153
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	154
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	155
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	155
8.7.2. Выпуски облигаций, по которым за последние 5 завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания последнего отчетного квартала, выплачивался доход	158
8.8. Иные сведения	162
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	162
Приложение 1. Учетная политика на 2016 год	163
Приложение 2. Годовая отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.	209
Приложение 3. Квартальная отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.	300

Введение

Основания возникновения у эмитента обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета: допуска биржевых облигаций эмитента к организованным торгам с представлением бирже проспекта указанных ценных бумаг.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО, касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, в том числе планов эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО, так как фактические результаты деятельности ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации – эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект

1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

номер корреспондентского счета	30101810500000000222 (основной корреспондентский счет Банка для проведения расчетов в рублях)
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	Главное Управление Центрального Банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва (ГУ Банка России по Центральному округу); адрес: Россия, Москва, 115035, ул. Балчуг, 2.

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	Н кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ «БАНК РАЗВИТИЯ И ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»	ВНЕШЭКОНОМБАК	ПР-Т АКАДЕМИКА САХАРОВА, 9, МОСКВА, ГСП-6, 107996, РОССИЯ	7750004150	044525060	К/С 30101810500000000060 В ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО	30110С45500001000125	30109С45125398012124	Ностро Для расчётов в индийских рупиях
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ИНКАХРАН" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	НКО "ИНКАХРАН" (АО)	105005, Г. МОСКВА, НАБ. АК.ТУПОЛЕВА, Д.15, КОРП.22	7750003904	044583934	К/С 30103810100000000934 В ОТДЕЛЕНИИ 1 МОСКВА	30110810000001002883	30109810755990000007	Ностро для расчётов в рублях
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК «ВОЗРОЖДЕНИЕ»	БАНК «ВОЗРОЖДЕНИЕ» (ПАО)	101000, Г. МОСКВА, ЛУЧНИКОВ ПЕР., Д.7/4, СТР. 1	5000001042	044525181	К/С 301018109000000000181 ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО	30110810300001001018	30109810800100070303	Ностро для расчётов в рублях
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	129110, Г. МОСКВА, ПР- КТ МИРА, Д.72	7706027060	044525213	К/С 301018107000000000213 В ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО	30110156300001002124	30109156800000000021	Ностро для расчётов в китай-ских юанях

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента..

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	Н кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4*	5*	6*	7	8	9
Royal Bank of Canada	Royal Bank of Canada	1 Place Ville Marie, Montréal, QC H3C 3B5, Canada	-	-	-	30114124000001003639	09591-1033398	Ностро, для расчетов в Канадских долларах
UBS Switzerland AG	UBS Switzerland AG	Bahnhofstrasse 45,	-	-	-	30114756900001001471	0230000006927105000R	Ностро, для

		CH-8001 Zürich, Switzerland						расчетов в Швейцарских франках
ING Bank N.V., Prague Branch	ING Bank N.V., Prague Branch	Zlaty Andel, Nadrazni 25, 150 00 Prague 5	-	-	-	30114203700011000432	CZ1235000000002000000157	Ностро, для расчетов в Чешских кронах
J.P. Morgan AG	J.P. Morgan AG	Junghofstrasse 14, 60311 Frankfurt am Main, Germany	-	-	-	30114978900000000002	DE57501108006231605533	Ностро, для расчетов в Евро
HSBC Bank plc	HSBC Bank plc	8 Canada Square, London, E14 5HQ, UK	-	-	-	30114826000002000010	35921568	Ностро, для расчетов в Фунтах стерлингов
ING Bank N.V., Tokyo Branch	ING Bank N.V., Tokyo Branch	<i>19th Floor, Marunouchi Trust Tower Main Building, 1-8-3 Marunouchi, Chiyoda-ku, Tokyo 100-0005</i>	-	-	-	30114392000001000435	8600-102971-010	Ностро, для расчетов в Иенах
ING Bank Slaski SA	ING Bank Slaski SA	Sokolska 34, 40-086 Katowice, Slaskie, Poland	-	-	-	30114985000001002617	PL9105000861000002341855134	Ностро, для расчетов в Польских злотых
Skandinaviska Enskilda Banken AB	Skandinaviska Enskilda Banken AB (SEB)	Kungsträdgårdsgatan 8, 10640 Stockholm, Sweden	-	-	-	30114752800002000012	52018530011	Ностро, для расчетов в Шведских кронах
JPMorgan Chase Bank National Association	JPMorgan Chase Bank National Association	270 Park Avenue, New York, NY 10017, USA	-	-	-	30114840900002000002	001-1-908019	Ностро, для расчетов в долларах США

* Графы 4-6 не заполняются в связи с отсутствием данных показателей у кредитных организаций – нерезидентов

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента

I. Сведения об аудиторе:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Эрнст энд Янг Внешаудит»/ Ernst & Young Vneshaudit CJSC
Сокращенное фирменное наименование	«Эрнст энд Янг ВНЕШАУДИТ ЗАО/ Ernst & Young VNESHAUDIT CJSC
ИНН	7717025097
ОГРН	1027739199333
Место нахождения	Российская Федерация, 115035, г. Москва, Садовническая наб., 77, стр. 1
Номер телефона и факса	Тел.: +7 (495) 755-9700 Факс: +7 (495) 755-9701
Адрес электронной почты	moscow@ru.ey.com
Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301017410
Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента	105120 г. Москва, 3-ий Сыромятнический переулок, д. 3/9, строение 3
Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента	2008 – 2012 гг.

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента, в отношении которой аудитором проводилась независимая проверка:

Годовая бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с РСБУ

Годовая бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с МСФО

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации – эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией – эмитентом (должностными лицами кредитной организации – эмитента):

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Доля участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента отсутствует.
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Заемные средства аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом не предоставлялись.

Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Отсутствуют тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении продукции (услуг) кредитной организации – эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственные связи.
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Должностные лица кредитной организации – эмитента, являющиеся одновременно должностными лицами аудитора, отсутствуют.

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.

Аудитор является полностью независимым в соответствии со статьей 8 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности». Кредитная организация – эмитент не допускает возникновения факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Согласно п. 16.3 Устава Банка для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком (внешний аудит). Аудитор утверждается Общим собранием акционеров. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудитором договора. Кандидатуры аудиторов предлагает Совет директоров в рамках решения вопросов подготовки и проведения Общего собрания акционеров.

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

Процедура проведения тендера, связанного с выбором аудитора кредитной организации – эмитента, не предусмотрена.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Для независимой проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2009, 2010 и 2011 гг. кандидатура Аудитора была предложена Советом директоров Банка в рамках решения вопросов подготовки и проведения Общего собрания акционеров (Протокол № 2 от 03.06.2009 г., Протокол № 4 от 25.05.2010 г., Протокол № 4-2011 от 21.04.2011 г.).

Кандидатура Аудитора была соответствующим образом утверждена Общим собранием акционеров на 2009 г., на 2010 г. и на 2011 г. (Протокол № 40 от 24.06.2009 г., Протокол № 42 от 15.06.2010 г., Протокол № 45 от 12.05.2011 г.).

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.

Помимо договора об оказании аудиторских услуг в течение 2009 года был заключен договор Оказания услуг по согласованной проверке GFS-2009-00166. «Эрнст ЭНД Янг ВНЕШАУДИТ» ЗАО выполнил процедуры, в рамках специального задания в части

проверки авторизации операций по счетам депо, контроля за получением доступа, обособлением счетов Банка и клиентских счетов депо, сверки счетов, корпоративных действий и общих собраний акционеров депонента и предоставил «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» отчет по фактическим результатам работы в соответствии с Международным Стандартом по Сопутствующим Услугам (МССУ) 4400 «Услуги по проведению Согласованных Процедур в Отношении Финансовой Информации». Процедуры, которые выполнил «Эрнст ЭНД Янг ВНЕШАУДИТ» ЗАО в области оценки депозитарной деятельности и отчет «Эрнст ЭНД Янг ВНЕШАУДИТ» ЗАО предназначался исключительно для сведения руководства, акционеров и клиентов «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО».

Также согласно договора GFS-2009-00202 «Эрнст ЭНД Янг ВНЕШАУДИТ» ЗАО провёл, в соответствии с Международными стандартами аудита, процедуры ограниченной проверки в отношении Комплекта корпоративной финансовой отчетности Заказчика, составленной в соответствии с внутренней инструкцией по бухгалтерскому учету ING Group ("ИГАМ") на 30 июня 2009 года и за шесть месяцев по указанную дату.

В соответствии с инструкциями, полученными от главной рабочей группы по аудиту материнской компании Банка, на основании договора GFS-2010-0152, «Эрнст ЭНД Янг ВНЕШАУДИТ» ЗАО провел в соответствии с Международными стандартами аудита, процедуры ограниченной проверки в отношении Комплекта корпоративной финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с внутренней инструкцией по бухгалтерскому учету ING Group на 31 марта 2010 года и за 3 месяца по указанную дату, на 30 июня 2010 года и за шесть месяцев по указанную дату, на 30 сентября 2010 года и за 9 месяцев по указанную дату с предоставлением главной рабочей группе по аудиту внутренних заключений об ограниченной проверке.

В соответствии с инструкциями, полученными от главной рабочей группы по аудиту материнской компании Банка, на основании договора GFS-2011-00073 от 18.04.2011г., «Эрнст ЭНД Янг ВНЕШАУДИТ» ЗАО провел в соответствии с Международными стандартами аудита, процедуры ограниченной проверки в отношении Комплекта корпоративной финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с внутренней инструкцией по бухгалтерскому учету ING Group на 31 марта 2011 года и за 3 месяца по указанную дату, на 30 июня 2011 года и за шесть месяцев по указанную дату, на 30 сентября 2011 года и за 9 месяцев по указанную дату с предоставлением главной рабочей группе по аудиту внутренних заключений об ограниченной проверке.

Иные работы аудиторами, в рамках специальных аудиторских заданий, не проводились.

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
по итогам 2008	Размер вознаграждения аудитора определяется исходя из планируемых	30 000 евро, не включая НДС	Отсроченные и просроченные
по итогам		30 000 евро, не	

2009	временных затрат на проведение проверки, а также исходя из квалификации сотрудников, участвующих в проверке. В соответствии с п. 16.3 Устава кредитной организации – эмитента аудиторская проверка кредитной организации – эмитента осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудитором договора. Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров кредитной организации – эмитента.	включая НДС	ые платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют.
по итогам 2010		139 036 евро, не включая НДС 20 000 долларов США (без НДС).	
по итогам 2011		136 800 евро не включая НДС.	

II. Сведения об аудиторе:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг»
Сокращенное наименование	ООО «Эрнст энд Янг»
ИНН	7709383532
ОГРН	1027739707203
Место нахождения	Российская Федерация, 115035, г. Москва, Садовническая наб., 77, стр. 1
Номер телефона и факса	Тел.: +7 (495) 755-9700 Факс: +7 (495) 755-9701
Адрес электронной почты	moscow@ru.ey.com
Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201017420
Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента	105120 г. Москва, 3-ий Сыромятнинский переулок, д. 3/9, строение 3

Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента	2012 год 2013 год 2014 год 2015 год
---	--

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента, в отношении которой аудитором будет проводится независимая проверка:

Годовая бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с РСБУ

Годовая бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с МСФО

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации – эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией – эмитентом (должностными лицами кредитной организации – эмитента):

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Доля участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента отсутствует.
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Заемные средства аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом не предоставлялись.
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации – эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Отсутствуют тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении продукции (услуг) кредитной организации – эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственные связи.
Сведения о должностных лицах кредитной организации – эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Должностные лица кредитной организации – эмитента, являющиеся одновременно должностными лицами аудитора, отсутствуют.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

Согласно п. 16.3 Устава Банка для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком (внешний аудит). Аудитор утверждается Общим собранием акционеров. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудитором договора. Кандидатуры аудиторов предлагает Совет директоров в рамках решения вопросов подготовки и проведения Общего собрания акционеров.

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

Процедура проведения тендера, связанного с выбором аудитора кредитной организации – эмитента, не предусмотрена.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Для независимой проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2013 г. кандидатура Аудитора была предложена Советом директоров Банка в рамках решения вопросов подготовки и проведения Общего собрания акционеров.

Кандидатура Аудитора была соответствующим образом утверждена Общим собранием акционеров на 2012 г. (Протокол № 48 от 24 июля 2013 г.).

Для независимой проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 г. кандидатура Аудитора была предложена Советом директоров Банка в рамках решения вопросов подготовки и проведения Общего собрания акционеров.

Кандидатура Аудитора на 2014 г. была соответствующим образом утверждена Общим собранием акционеров (Протокол № 50 от 20 июня 2014 г.).

Для независимой проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 г. кандидатура Аудитора была предложена Советом директоров Банка в рамках решения вопросов подготовки и проведения Общего собрания акционеров.

Кандидатура Аудитора на 2015 г. была соответствующим образом утверждена Общим собранием акционеров (Протокол № 54 от 14 мая 2015 г.).

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:

В соответствии с инструкциями, полученными от главной рабочей группы по аудиту материнской компании Банка, на основании договора GFS-2012-00186 от 20.08.2012 г., «Эрнст ЭНД Янг» ООО провел в соответствии с Международными стандартами аудита, процедуры ограниченной проверки в отношении Комплекта корпоративной финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с внутренней инструкцией по бухгалтерскому учету ING Group на 31 марта 2012 года и за 3 месяца по указанную дату, на 30 июня 2012 года и за шесть месяцев по указанную дату, на 30 сентября 2012 года и за 9 месяцев по указанную дату с предоставлением главной рабочей группе по аудиту внутренних заключений об ограниченной проверке.

В соответствии с инструкциями, полученными от главной рабочей группы по аудиту материнской компании Банка, на основании договора №GFS-2013-00143 от 08.07.2013 г., «Эрнст ЭНД Янг» ООО провел в соответствии с Международными стандартами аудита, процедуры ограниченной проверки в отношении Комплекта корпоративной финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с внутренней инструкцией по бухгалтерскому учету ING Group на 31 марта 2013 года и за 3 месяца по указанную дату, на 30 июня 2013 года и за шесть месяцев по указанную дату, на 30 сентября 2013 года и за 9 месяцев по указанную дату с предоставлением главной рабочей группе по аудиту внутренних заключений об ограниченной проверке.

В соответствии с инструкциями, полученными от главной рабочей группы по аудиту материнской компании Банка, на основании договора №GFS-2014-00183 от 12.12.2014 г., «Эрнст ЭНД Янг» ООО провел в соответствии с Международными стандартами аудита, процедуры ограниченной проверки в отношении Комплекта корпоративной финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с внутренней инструкцией по бухгалтерскому учету ING Group на 31 марта 2014 года и за 3 месяца по указанную дату, на 30 июня 2014 года и за шесть месяцев по указанную дату, на 30 сентября 2014 года и за 9 месяцев по указанную дату, на 31 декабря 2014 года и за 12 месяцев по указанную

дату с предоставлением главной рабочей группе по аудиту внутренних заключений об ограниченной проверке.

В соответствии с инструкциями, полученными от главной рабочей группы по аудиту материнской компании Банка, на основании договора №GFS-2015-00071 от 21.04.2015 г., «Эрнст ЭНД Янг» ООО провел в соответствии с Международными стандартами аудита, процедуры ограниченной проверки в отношении Комплекта корпоративной финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с внутренней инструкцией по бухгалтерскому учету ING Group на 31 марта 2015 и за 3 месяца по указанную дату, на 30 июня 2015 года и за шесть месяцев по указанную дату, на 30 сентября 2015 года и за 9 месяцев по указанную дату с предоставлением главной рабочей группе по аудиту внутренних заключений об ограниченной проверке.

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка*	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
2012	Размер вознаграждения аудитора определяется исходя из планируемых временных затрат на проведение проверки, а также исходя из квалификации сотрудников, участвующих в проверке. В соответствии с п. 16.3 Устава кредитной организации - эмитента аудиторская проверка кредитной организации - эмитента осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудитором договора. Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров кредитной организации - эмитента.	132 000 евро (без НДС).	Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют.
2013	Размер вознаграждения аудитора определяется исходя из планируемых временных затрат на проведение проверки, а	132 000 евро (без НДС)	Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги

	<p>также исходя из квалификации сотрудников, участвующих в проверке.</p> <p>В соответствии с п. 16.3 Устава кредитной организации – эмитента аудиторская проверка кредитной организации – эмитента осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудитором договора. Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров кредитной организации – эмитента.</p>		отсутствуют.
2014	<p>Размер вознаграждения аудитора определяется исходя из планируемых временных затрат на проведение проверки, а также исходя из квалификации сотрудников, участвующих в проверке.</p> <p>В соответствии с п. 16.3 Устава кредитной организации – эмитента аудиторская проверка кредитной организации – эмитента осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудитором договора. Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров кредитной организации – эмитента.</p>	134 510 евро (без НДС)	Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют
2015	<p>Размер вознаграждения аудитора определяется исходя из планируемых временных затрат на проведение проверки, а также исходя из квалификации сотрудников, участвующих</p>	128 110 евро (без НДС)	Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют.

	<p>в проверке.</p> <p>В соответствии с п. 16.3 Устава кредитной организации – эмитента аудиторская проверка кредитной организации – эмитента осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудитором договора. Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров кредитной организации – эмитента.</p>		
--	---	--	--

1.3. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента

Сведения не приводятся в связи с тем, что оценщик не привлекался.

1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

Сведения не приводятся в связи с тем, что финансовый консультант не привлекался.

1.5. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Иные лица, подписавшие ежеквартальный отчет, отсутствуют.

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента

Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний завершённый финансовый год, а также за 3 месяца текущего года.

По состоянию на «01» января 2016 года

№ стр оки	Наименование показателя	Значение показателя
1	2	3
1.	Уставный капитал, руб.	10 000 010 000
2.	Собственные средства (капитал), руб.	40 947 456 000
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.	6 023 309 000
4.	Рентабельность активов, %	1.76%
5.	Рентабельность капитала, %	14.71%
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб.	190 987 481 000

По состоянию на «01» апреля 2016 года

№ стр оки	Наименование показателя	Значение показателя
1	2	3
1.	Уставный капитал, руб.	10 000 010 000
2.	Собственные средства (капитал), руб.	43 808 714 000
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.	3 662 928 000
4.	Рентабельность активов, %	1,82%
5.	Рентабельность капитала, %	12,75%
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб.	187 304 356 000

По состоянию на «01» января 2015

№ строк и	Наименование показателя	Значение показателя
1	2	3
1.	Уставный капитал, руб.	10 000 010 000
2.	Собственные средства (капитал), руб.	31 837 201 000
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.	2 716 128 000
4.	Рентабельность активов, %	0.84%
5.	Рентабельность капитала, %	8.53%
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб.	108 898 316 000

По состоянию на «01» апреля 2015

№ строк и	Наименование показателя	Значение показателя
1	2	3
1.	Уставный капитал, руб.	10 000 010 000
2.	Собственные средства (капитал), руб.	33 272 407 000
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.	1 515 731 000
4.	Рентабельность активов, %	1.74%
5.	Рентабельность капитала, %	18.22%
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб.	176 731 232 000

Методика расчета показателей

Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента рассчитаны по методике, рекомендуемой «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным 30.12.2014 г. № 454-П. При расчете показателя рентабельности активов Банка сопоставлены значения прибыли/непокрытого убытка и балансовой стоимости активов Банка на отчетную дату.

При расчете показателя рентабельности капитала Банка сопоставлены значения прибыли/непокрытого убытка (по формам 0409806 и 0409807) и собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату. Источник данных собственных средств – расчет величины собственного капитала по форме 0409123 «Расчет собственных средств

(капитала) (Базель III)».

Дополнительные показатели, характеризующие финансово-экономическую деятельность кредитной организации – эмитента:

Дополнительные показатели, характеризующие финансово-экономическую деятельность кредитной организации – эмитента не приводятся.

Методика расчета дополнительных показателей:

Методика расчета дополнительных показателей не приводится по причине, указанной выше.

Анализ финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей

За период с 2011 по 2015 гг. показатели собственных средств Банка, имеют тенденцию к увеличению. Так, собственные средства Банка возросли почти на 70% (с 25 868 738 тыс. руб. – в 2011 г. до 43 808 714 тыс. руб. – в 1 квартале 2017 г.), что связано с получением положительного финансового результата по итогам деятельности Банка за этот период и получением субординированного кредита во 2 квартале 2015 года в размере 150 000 тыс. долларов США.

После выхода из кризиса 2008 года в 2011-2013 годах происходит увеличение объема активов Банка до 252 698 222 тыс. руб., в разгар политико-экономического кризиса (3 квартал 2014 года), произошло резкое снижение активов до 170 171 454 тыс. руб. К концу 2014 года ситуация стабилизируется, и в течение 2015 года не снижаются ниже отметки в 300 000 000 тыс. руб. К концу 1 квартала 2016 года активы Банка составляют 307 499 279 тыс. руб.

В 2011-2015 годах основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат Банка, являлись операции на рынке валютно-обменных операций, привлечение/размещение средств корпоративных клиентов. Банк также активно работал на межбанковском рынке, как с российскими, так и зарубежными кредитными организациями. Кредитование – одно из основных направлений деятельности Банка. В 2015 году ситуация на рынке ценных бумаг была разнонаправленной в течение года, тем не менее торговый результат Банка составил более 7 000 000 тыс. руб.

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

В 1 квартале 2016 года Банк показал значительный положительный результат (3 662 928 тыс. руб.), в основе которого лежит:

- Восстановление резервов на сумму 2 588 760 тыс. руб., что в основном связано с получением уточнения от Банка России по классификации ссуд, выданных одному заемщику, одна из которых была выдана на «предоставление займов третьим лицам и погашение обязательств по возврату денежных средств, привлеченных заемщиками от третьих лиц»
- Чистый процентный доход на сумму 967 159 тыс. руб.

Положительный результат 2015 года и начала 2016 обеспечен стабилизацией геополитической и экономической ситуации в России, а также подчеркивает правильность выбора хеджирующей политики Банка.

Надо отметить что за последние 5 лет можно видеть изменяющиеся тенденции стоимости фондирования на локальном рынке. Так, в посткризисные 2011 – 2013 годы чистая маржа снижалась в связи с увеличением конкуренции на рынке предоставления капитала, с ухудшением экономической ситуации и увеличением ключевой ставки до 17% в декабре 2014 года, стоимость заемных средств резко возросла, в тоже время начиная с февраля 2015 года ситуация стабилизируется и ситуация с ликвидностью (как рублевой, так и валютной) на локальном рынке улучшается.

Во 2 квартале 2015 года Банк привлек субординированный депозит от ING Bank N.V., (на сумму 150 000 тыс. долларов США)

	Суммарный объем привлеченных субординированных депозитов по состоянию на конец периода		
	млн. руб.	млн. долл. США	млн. евро
01.01.2016	0	150	0
01.04.2016	0	150	0

В 2011 – 2015 гг. происходило динамичное развитие корпоративного и инвестиционного направления бизнеса Банка в рамках как активных, так и пассивных операций и услуг банковской деятельности. За этот период Банк включил в перечень своих регулярных инструментов деривативные продукты, операции РЕПО, расширил перечень предоставляемых услуг по РКО (расчетно-кассовое обслуживание) и т.д. Данный факт позволял ежегодно увеличивать клиентскую базу.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Сведения не приводятся, поскольку кредитная организация - эмитент не является акционерным обществом, обыкновенные акции которого допущены к организованным торгам.

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Информация об общей сумме заемных средств кредитной организации – эмитента, общей сумме просроченной задолженности по заемным средствам за последний заверченный финансовый год и за 3 месяца текущего года:

(тыс. руб.)

Показатель	2015 год	1 квартал 2016 года
1	2	3
Общая сумма заемных средств	190 987 481	187 304 356
Общая сумма просроченной задолженности	0	0

Структура заемных средств кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год и за 3 месяца текущего года:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		2015 год	01.04.2016 г.
1	2	3	4
1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	8 500 000	8 500 000
2	Средства кредитных организаций	20 074 679	22 426 411
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	152 412 802	146 377 945
	В том числе вклады физических лиц	1 887 525	2 103 563
	Выпущенные долговые обязательства	10 000 000	10 000 000
	Итого заемные средства	190 987 481	187 304 356

Информация об общей сумме кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента за последний завершённый финансовый год и за 3 месяца текущего года:
(руб.)

Показатель	2015 год	01.04.2016 г.
1	2	3
Общая сумма кредиторской задолженности	823 625 233	2 318 793 000
Общая сумма просроченной кредиторской задолженности	0	0

Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента на последний завершённый финансовый год и за 3 месяца текущего года:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		2015 год	01.04.2016
1	2	3	4
1	Расчеты по налогам и сборам	770 004	709 000
2	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	0	501 169 000*
3	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	641 341 331	914 597 000
4	Расчеты по доверительному управлению	0	0

5	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	1 533 498	688 385 000
6	Налог на добавленную стоимость полученный	17 454 460	17 025 000
7	Начисленные проценты	146 653 748	190 204 000
8	Прочая кредиторская задолженность	15 872 193	6 704 000
9	Итого кредиторская задолженность	823 625 233	2 318 793 000

* - на конец 2015 года Банк не имел задолженности по зарплате, т.к. рассчитался с сотрудниками досрочно, 30 декабря 2015 года. В 1 квартале 2016 года Банк имеет задолженность по зарплате, которая исполнилась в согласованную с трудовым коллективом дату, в начале месяца, следующего за отработанным.

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие неисполнения обязательств, в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской: Все свои обязательства Банк исполняет в срок.

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента за последний завершённый финансовый год и за 3 месяца текущего года кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Центральный Банк Российской Федерации	
сокращенное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	ЦБ РФ	
место нахождения юридического лица	Российская Федерация, город Москва. ул. Неглинная, 12, Москва, 107016	
ИНН юридического лица (если применимо)	Не применимо	
ОГРН юридического лица (если применимо)	Не применимо	
фамилия, имя, отчество (для физического лица)	Не применимо	
сумма задолженности	На 01.01.2016 – 0 На 01.04.2016 - 673 580 856	руб.
размер и условия просроченной задолженности	Отсутствует	

Данный кредитор - эмитента: Не является аффилированным лицом кредитной организации

доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества	отсутствует
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	отсутствует

доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации –эмитента	отсутствует
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	отсутствует
должности, которые аффилированное лицо, являющееся физическим лицом, занимает в кредитной организации - эмитенте, подконтрольных ему организациях, имеющих для него существенное значение, основном (материнском) обществе, управляющей организации	
отсутствуют 673 580 856	

Полное фирменное наименование или Фамилия, имя, отчество	ИНГ Банк Н.В.
Сокращенное наименование	ИНГ Банк Н.В.
Место нахождения	Bijlmerplein 888, 1102MG Amsterdam, The Netherlands
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	На 01.01.2016 – 577 042 298 На 01.04.2016 – 872 959 165
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	отсутствует
Условия просроченной кредиторской задолженности	сведения не приводятся, по причине, указанной выше
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента
Доля участия кредитной организации – эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица – коммерческой организации	0
Доля обыкновенных акций* аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации-эмитенту	0
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	99,9902%
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	99,9902%

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов установленных Центральным банком Российской Федерации (наличии недовзносos в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов), до даты окончания отчетного квартала.

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
------------------------------	--	---	--

* - Здесь и далее по тексту за базу для определения доли обыкновенных акций необходимо принимать объем размещенных обыкновенных акций.

		обязательных резервов, руб.	
1	2	3	4
01.02.2015	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.03.2015	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.04.2015	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.05.2015	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.06.2015	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.07.2015	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.08.2015	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.09.2015	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.10.2015	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.11.2015	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.12.2015	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.01.2016	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.02.2016	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.03.2016	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.04.2016	отсутствует	отсутствует	отсутствует

2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

Информация об условиях и исполнении обязательств:

	Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная валюта	Срок кредита (займа) дней	Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)
1	Юридическое лицо	50 000 000 000,00р.		12	9,6	нет	11.01.2016	11.01.2016
2	Юридическое лицо	\$694 166 519,02		1	0,3	нет	12.01.2016	12.01.2016
3	Юридическое лицо	50 000 000 000,00р.		1	10,4	нет	12.01.2016	12.01.2016
4	Юридическое лицо	35 899 650 000,00р.		1	10,4	нет	12.01.2016	12.01.2016
5	Юридическое лицо	26 074 600 000,00р.		1	10,35	нет	13.01.2016	13.01.2016
6	Юридическое лицо	\$694 172 208,91		1	0,3	нет	13.01.2016	13.01.2016
7	Юридическое лицо	26 110 300 000,00р.		1	10,6	нет	14.01.2016	14.01.2016
8	Юридическое лицо	\$706 543 017,50		1	0,3	нет	14.01.2016	14.01.2016
9	Юридическое лицо	\$706 548 808,84		1	0,3	нет	15.01.2016	15.01.2016
10	Юридическое лицо	25 387 500 000,00р.		1	10,65	нет	15.01.2016	15.01.2016
11	Юридическое лицо	\$784 236 430,16		4	0,3	нет	19.01.2016	19.01.2016
12	Юридическое лицо	\$852 762 142,83		1	0,3	нет	20.01.2016	20.01.2016
13	Юридическое лицо	\$884 769 132,68		1	0,3	нет	21.01.2016	21.01.2016
14	Юридическое лицо	21 500 000 000,00р.		1	10,25	нет	22.01.2016	22.01.2016
15	Юридическое лицо	\$946 776 384,89		1	0,3	нет	22.01.2016	22.01.2016

16	Юридическое лицо	50 000 000 000,00р.		3	10,35	нет	25.01.2016	25.01.2016
17	Юридическое лицо	\$428 784 145,35		3	0,3	нет	25.01.2016	25.01.2016
18	Юридическое лицо	23 492 250 000,00р.		1	10,45	нет	26.01.2016	26.01.2016
19	Юридическое лицо	\$574 191 877,64		1	0,3	нет	26.01.2016	26.01.2016
20	Юридическое лицо	\$574 196 584,13		1	0,3	нет	27.01.2016	27.01.2016
21	Юридическое лицо	\$300 000 000,00		1	0,26	нет	28.01.2016	28.01.2016
22	Юридическое лицо	\$574 201 290,66		1	0,3	нет	28.01.2016	28.01.2016
23	Юридическое лицо	\$374 205 997,23		1	0,3	нет	29.01.2016	29.01.2016
24	Юридическое лицо	\$257 990 877,38		3	0,35	нет	08.02.2016	08.02.2016
25	Юридическое лицо	50 000 000 000,00р.		1	10,15	нет	25.02.2016	25.02.2016
26	Юридическое лицо	22 889 300 000,00р.		1	10,15	нет	25.02.2016	25.02.2016
27	Юридическое лицо	38 001 500 000,00р.		1	10,4	нет	26.02.2016	26.02.2016
28	Юридическое лицо	43 142 400 000,00р.		3	10,4	нет	29.02.2016	29.02.2016
29	Юридическое лицо	39 179 200 000,00р.		1	10,4	нет	01.03.2016	01.03.2016
30	Юридическое лицо	39 290 900 000,00р.		1	10,3	нет	02.03.2016	02.03.2016
31	Юридическое лицо	41 692 450 000,00р.		1	10,35	нет	03.03.2016	03.03.2016
32	Юридическое лицо	41 806 650 000,00р.		1	10,35	нет	04.03.2016	04.03.2016
33	Юридическое лицо	41 943 800 000,00р.		5	10,3	нет	09.03.2016	09.03.2016
34	Юридическое лицо	38 802 900 000,00р.		1	10,3	нет	10.03.2016	10.03.2016
35	Юридическое лицо	36 813 800 000,00р.		1	10,4	нет	11.03.2016	11.03.2016
36	Юридическое лицо	26 824 200 000,00р.		3	10,4	нет	14.03.2016	14.03.2016
37	Юридическое лицо	26 979 800 000,00р.		1	10,45	нет	15.03.2016	15.03.2016
38	Юридическое лицо	28 447 600 000,00р.		1	10,55	нет	16.03.2016	16.03.2016
39	Юридическое лицо	\$300 000 000,00		1	0,35	нет	17.03.2016	17.03.2016
40	Юридическое лицо	31 630 800 000,00р.		1	10,5	нет	17.03.2016	17.03.2016
41	Юридическое лицо	31 731 350 000,00р.		1	10,45	нет	18.03.2016	18.03.2016
42	Юридическое лицо	\$300 000 000,00		1	0,35	нет	18.03.2016	18.03.2016
43	Юридическое лицо	\$300 000 000,00		3	0,35	нет	21.03.2016	21.03.2016
44	Юридическое лицо	41 875 450 000,00р.		3	10,25	нет	21.03.2016	21.03.2016

45	Юридическое лицо	\$300 000 000,00		1	0,35	нет	22.03.2016	22.03.2016
46	Юридическое лицо	44 408 300 000,00р.		1	10,35	нет	22.03.2016	22.03.2016
47	Юридическое лицо	44 521 550 000,00р.		1	10,25	нет	23.03.2016	23.03.2016
48	Юридическое лицо	\$300 000 000,00		1	0,35	нет	23.03.2016	23.03.2016
49	Юридическое лицо	\$300 000 000,00		1	0,35	нет	24.03.2016	24.03.2016
50	Юридическое лицо	44 615 300 000,00р.		1	10,25	нет	24.03.2016	24.03.2016
51	Юридическое лицо	\$300 000 000,00		1	0,35	нет	25.03.2016	25.03.2016
52	Юридическое лицо	55 114 300 000,00р.		1	10,1	нет	25.03.2016	25.03.2016
53	Юридическое лицо	\$300 000 000,00		3	0,35	нет	28.03.2016	28.03.2016
54	Юридическое лицо	\$300 000 000,00		1	0,35	нет	29.03.2016	29.03.2016
55	Юридическое лицо	\$300 000 000,00		1	0,35	нет	30.03.2016	30.03.2016
56	Юридическое лицо	\$300 000 000,00		1	0,35	нет	31.03.2016	31.03.2016

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного обеспечения

Информация об обязательствах кредитной организации – эмитента из обеспечения, на дату окончания на дату окончания последнего завершеного отчетного года и на дату окончания отчетного периода, состоящего из трех месяцев текущего года:

по состоянию на «01» января 2016 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	2	3
1	Общий размер обеспечения, предоставленного эмитентом по собственным обязательствам, в том числе:	24 104 174 849,96
2	в форме залога	11 442 389 000.00
3	в форме поручительства	0
4	в форме банковской гарантии	94,621,888.65
5	Общий размер обеспечения, предоставленного эмитентом по обязательствам третьих лиц, в том числе:	8,219,297,217.91
6	в форме залога	0
7	в форме поручительства	0
8	в форме банковской гарантии	8,219,297,217.91
9	Обеспечение, размер которого составляет 5 более процентов балансовой стоимости активов на дату окончания соответствующего отчетного периода	Не предоставлялось

по состоянию на «01» апреля 2016 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	2	3
1	Общий размер обеспечения, предоставленного эмитентом по собственным обязательствам, в том числе:	13 609 293 350.86
2	в форме залога	13 521 520 000.00
3	в форме поручительства	0
4	в форме банковской гарантии	87,773,350.86
5	Общий размер обеспечения, предоставленного эмитентом по обязательствам третьих лиц, руб.	16,772,970,911.07

6	в форме залога	0
7	в форме поручительства	6,313,878,000.00
8	в форме банковской гарантии	10,459,092,911.07
9	Обеспечение, размер которого составляет 5 более процентов балансовой стоимости активов на дату окончания соответствующего отчетного периода	Не предоставлялось

2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации – эмитента

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

Соглашений кредитной организации - эмитента, включая срочных сделок, не отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенно отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходов, не имеется

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения:

Сведения не приводятся, поскольку указанные выше обязательства отсутствуют.

Причины заключения кредитной организацией - эмитентом указанных в данном пункте проспекта ценных бумаг соглашений, предполагаемая выгода кредитной организации - эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

Сведения не приводятся, поскольку указанные выше обязательства отсутствуют.

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

2.4.1. Кредитный риск

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

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

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

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

Департамент кредитных рисков Банка непосредственно вовлечен во все аспекты

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

Мониторинг проводится Департаментом кредитных рисков на регулярной основе:

- индивидуально по кредитам корпоративных заемщиков – 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 приемлемый;

- индивидуально по ссудам и лимитам, открытым для кредитных организаций – ежемесячно на основании отчетности, и более подробно – на ежегодной основе, путем подготовки всеобъемлющего кредитного анализа и заключения. Банк считает, что все его контрагенты по финансовым инструментам имеют адекватные внутренние кредитные рейтинги;

- по структуре кредитного портфеля – ежеквартально;

- по исполнению обязательств – исходя из сроков, установленных для их исполнения.

В целом, система управления кредитными рисками Банка построена в полном соответствии с системой, принятой в материнском банке. По мнению банка, управление кредитным риском является эффективным и в достаточной мере обеспечивает устойчивость Банка. В свете возросших кредитных и политических рисков на фоне неблагоприятной экономической ситуации в мире, а также осложнившейся геополитической обстановки, Банк усилил контроль над уровнем принимаемого кредитного риска. В частности, на регулярной основе проводится анализ ликвидности и состояния долговой нагрузки крупнейших клиентов.

2.4.2. Страновой риск

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

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

С точки зрения странового риска для Банка наиболее важное значение имеют риски, связанные с Российской Федерацией. По мнению руководства банка риск инвестиций в Российскую Федерацию находится на допустимом уровне.

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, установление лимитов странового риска и мониторинг их утилизации.

2.4.3. Рыночный риск

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

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

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

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

а) фондовый риск

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

инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Банк не имеет торгового портфеля подверженного фондовому риску. Портфель ценных бумаг для продажи (в том числе бумаг, закрепляющих права на участие в управлении) контролируется Комитетом по управлению активами и пассивами. Комитет устанавливает ограничения на объем портфеля и конкретных эмитентов.

В своей деятельности, связанной с регулированием размера фондового риска, Банк придерживается требований Положения Банка России от 28.09.2012 г. № 387-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

б) валютный риск

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

В своей деятельности, связанной с регулированием размера валютных рисков, Банк придерживается требований Инструкции Банка России от 15 июля 2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее Инструкция № 124-И).

В течение операционного дня дилеры ведут оперативный контроль открытой валютной позиции согласно лимитам, не превышающим максимально установленные Инструкцией № 124-И лимиты. Ежедневно после закрытия рынка дилеры сверяют размер открытой валютной позиции с данными операционных систем Банка с целью контроля величины открытой валютной позиции. На следующий день после закрытия операционного дня формируется отчет согласно нормам, изложенным в Инструкции № 124-И. При оценке валютного риска принимается во внимание качество активов, номинированных в каждой из валют.

в) процентный риск

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

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

2.4.4. Риск ликвидности

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

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

2.4.5. Операционный риск

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

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

Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости кредитной организации. С целью обеспечения финансовой устойчивости ИНГ 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 ИНГ Банк использует трехуровневую систему управления (“защиты”) операционным риском, что позволяет вовлечь все подразделения Банка в деятельность по управлению операционным риском.

В рамках внедрения структуры управления нефинансовыми рисками Правление Банка учреждает Платформу по управлению нефинансовыми рисками ИНГЕ. ПУНР Банка рассматривает, анализирует, проводит оценку и контролирует обсуждение всех аспектов нефинансовых рисков, оказывающих непосредственное влияние на структуру рисков и капитал для покрытия операционных рисков. Все вопросы в области нефинансовых рисков, направляемые на одобрение Правления Банка, проходят предварительное

обсуждение на совещании ПУНР ИНГЕ.

Пункты периодической повестки дня платформы по управлению нефинансовыми рисками:

- Обсуждение действий с предыдущих совещаний Платформ по управлению нефинансовыми рисками.
- События (инциденты).

Анализ новых инцидентов (включая необходимые действия - шаблон по извлеченным урокам.

- Политики и процедуры (отчёт об изменениях глобальной политики и анализ локальных несоответствий; отчёт об изменениях локальных политик (юридические и регуляторные требования или другое)).
- Аудиторская информация
 - o аудиторские отчёты и ключевые риски.
 - o рейтинг просроченных вопросов.
- Банковские продукты
 - o основные риски и статус процесса внедрения новых продуктов.
 - o обязательные контроли по продуктам, установленные в рамках комплексной проверки.
- Ключевые процессы и проекты по управлению операционными рисками
 - o Статус проведения Самооценки рисков и компенсирующих контролей и его результаты, (например, высокая и критичная степень риска), разработка корректирующих мер и назначение ответственных лиц по их реализации
 - o Отчётность по ключевым индикаторам риска: все индикаторы, за исключением тех, что находятся в приемлемой зоне (зеленой), и необходимые меры реагирования с указанием сроков и лиц, ответственных за их устранение; пересмотр ключевых индикаторов риска/внедрение новых.
- Предложения по принятию риска и/или получения разрешения на полное/частичное отступление от выполнения требований одного из Минимальных Стандартов (Waiver/Deviation).
- Прогресс по основным проектам и их влияние на профиль операционных рисков и предоставление отчётности о неудачных проектах (по крайней мере, раз в год).
- Мониторинг процесса отслеживания бизнес-деятельности, включая информирование о несоответствии срокам/нарушениях и ответных мерам.
- Вопросы, относящиеся к сфере Управления Комплаенс
 - o Сообщения о нарушениях или происшествиях.
 - o Результаты Комплаенс мониторинга.
- Новости законодательства.
- Консолидированная отчетность по Нефинансовым рискам.
- Страхование рисков
 - o Страхование зданий и иные внутренние полисы страхования.
 - o Открытые заявления о страховых выплатах по программам Комплексного страхования финансовых институтов и Корпоративного полиса страхования ответственности директоров и должностных лиц.
- Вопросы, связанные с рисками информационной безопасности, управлением в кризисных ситуациях и борьбой с мошенничеством.

2.4.6. Правовой риск

Правовой риск является нефинансовым риском, возникающим в деятельности кредитной организации.

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

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 Российской Федерации отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. В отдельных случаях отсутствует единая позиция Министерства финансов Российской Федерации 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 Российской Федерации могут касаться установления новых налогов, новых обязанностей участников отношений, регулируемых законодательством Российской Федерации 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.

Правовые риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин.

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

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

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

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

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

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

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

2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

2.4.8. Стратегический риск

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

Данный риск значительно снижается при помощи перечисленных ниже элементов управления стратегическим:

- постоянный анализ тенденций развития макроэкономики, целевых рынков, конкурентной среды, перспектив развития банковского сектора и прочих внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка;
- конкурентных преимуществ Банка и областей, требующих улучшения;
- финансового и бизнес-планирования, тщательной проработки управленческих решений.

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	введено с «23» марта 2015 года;
---	---------------------------------

Сокращенное фирменное наименование

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	введено с «23» марта 2015 года;
-----------------------	---------------------------------

Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации-эмитента:

Сведения о схожести фирменного наименования кредитной организации-эмитента не приводятся, поскольку фирменное наименование Банка не является схожим с фирменными наименованиями других лиц.

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента

Фирменное наименование кредитной организации - эмитента не зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания.

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
12.04.1995 года	Акционерное общество закрытого типа «ИНТЕРНАЦИОНАЛЕ НИДЕРЛАНДЕН БАНК (РУСЛАНД)»	«АЙ-ЭН-ДЖИ БАНК»	Решение Общего собрания акционеров (Протокол № 2 от 01.08.1994)
15.04.1997 года	Акционерное общество закрытого типа «ИНТЕРНАЦИОНАЛЕ НИДЕРЛАНДЕН БАНК ЕВРАЗИЯ»	«ИНГ БАНК»	Решение Общего собрания акционеров (Протокол № 1 от 27.01.1997)
05.10.1998 года	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	«ИНГ БАНК»	Решение Общего собрания акционеров (Протокол № 8/97 от 14.11.1997)
06.09.2001 года	Закрытое акционерное общество «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (Закрытое Акционерное Общество)	«ИНГ БЭРИНГС»	Решение Внеочередного Общего собрания акционеров (Протокол № 16 от 06.04.2001 г.)

28.05.2002 года	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»	Решение Внеочередного Общего собрания акционеров (Протокол № 18 от 26.04.2002 г.)
-----------------	--	--------------------------	---

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственные регистрационный номер	1027739329375
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	07.10.2002 года
наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации - эмитента в ЕГРЮЛ	
Управление Федеральной налоговой службы по г.Москве	
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации-эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»:	«17» октября 1994 года,
наименование регистрирующего органа, внесшего запись	
Управление Федеральной налоговой службы по г. Москве	
Дата регистрации в Банке России:	13.09.1993 г.
Регистрационный номер кредитной организации - эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	2495

Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента лицензий (разрешений, допусков к отдельным видам работ)

Вид лицензии (деятельности, работ)	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2495
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	31.03.2015 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	Не применимо, лицензия является бессрочной

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-03870-010000

Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	13.12.2000 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФКЦБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	Не применимо, лицензия является бессрочной

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-03728-000100
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	07.12.2000 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФКЦБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	Не применимо, лицензия является бессрочной

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических)
------------------------------------	---

	средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	14691 Н
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	26.10.2015 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	бессрочно
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	Не применимо, лицензия является бессрочной

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент на неопределенный срок.
создана

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации - эмитента

Акционерное общество закрытого типа «ИНТЕРНАЦИОНАЛЕ НИДЕРЛАНДЕН БАНК (РУСЛАНД)» было учреждено на основании решения общего собрания учредителей от 28 мая 1993 года в качестве юридического лица со стопроцентным иностранным участием следующими лицами: ING Bank N.V. (предыдущее наименование Internationale Nederlanden Bank N.V.), Management Services Internationale Nederlanden Bank B.V. и Internationale Nederlanden (Nederland) Trust B.V.

Банк зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации 13 сентября 1993 года за номером 2495.

Срок существования кредитной организации - эмитента: с даты ее государственной регистрации (13.09.1993 г.) примерно 20 лет.

Целями деятельности Банка являлись: способствование развитию российской внешней торговли, упрощение расчетов в отношениях по импорту и экспорту, укрепление экономического сотрудничества России с зарубежными странами, привлечение иностранных предпринимателей и инвесторов на российском рынке, обеспечение высокого уровня банковских услуг для клиентов Банка в Российской Федерации и за рубежом посредством осуществления различных видов банковской деятельности и для извлечения прибыли в интересах акционеров Банка.

На момент учреждения Банка ING Bank N.V. принадлежало 70 % от общего количества акций Банка. В дальнейшем доля ING Bank N.V. в капитале Банка была увеличена в результате приобретения части акций у других акционеров Банка и дополнительных акций Банка.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 01.08.1994 (протокол № 2) наименование Банка изменено на: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ЗАКРЫТОГО ТИПА «ИНТЕРНАЦИОНАЛЕ НИДЕРЛАНДЕН БАНК ЕВРАЗИЯ»;

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 27.01.1997 (протокол № 1)

наименование Банка изменено на: «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО);

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 14.11.1997 (протокол № 8/97) сокращенное наименование Банка изменено и определено как: «ИНГ БЭРИНГС»;

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 06.04.2001 (протокол № 16) сокращенное наименование Банка изменено и определено как «ИНГ БАНК»;

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 26.04.2002 (протокол № 18) сокращенное наименование Банка изменено и определено как «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»;

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 2 февраля 2015 г. (протокол № 52) полное наименование Банка изменено и определено как ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО, сокращенное наименование Банка изменено и определено как ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО.

Наша миссия и стратегия

ING твердо верит в то, что устойчивое развитие обусловлено творческим потенциалом и твердым намерением человека улучшить не только свое будущее, но также будущее всех, кто его окружает. Мы даем возможность сотрудникам и клиентам воплотить планы на будущее, вне зависимости от того, слишком скромные ли они либо, наоборот, грандиозные. Таким образом, наша цель состоит в том, чтобы наши клиенты и сотрудники были всегда на шаг впереди, как в жизни, так и в бизнесе.

Этой цели способствуют четыре простых обязательства:

Мы делаем банковские операции понятными и простыми

Мы убеждены, что банкинг не должен быть сложным и отнимать много времени. Чем проще, тем лучше. Понятные продукты, доступный язык, справедливые тарифы, прозрачные процедуры. Все это экономит время и деньги – и нам, и клиентам.

Мы всегда к услугам клиентов – в любое время, в любом месте

Мы помогаем клиентам принимать умные финансовые решения (предоставляя клиенту важную информацию в нужное время)

Мы не останавливаемся на достигнутом

И в жизни, и в бизнесе нужно всегда двигаться вперед. Мы будем продолжать совершенствоваться, искать новые решения, новые идеи. Таким образом, мы будем всегда на шаг впереди.

Стратегия ING Банка направлена на предоставление услуг высочайшего уровня посредством упрощения и совершенствования бизнес-процессов, поддержания высоких стандартов ведения бизнеса, повышения культуры высокой эффективности деятельности внутри нашей организации и расширения возможностей кредитования. Потенциально, улучшения в этих сферах зависят от текущих позиций, которые занимает ING на рынках присутствия, среди которых можно выделить следующие группы: Market Leaders

(Нидерланды, Бельгия и Люксембург), Challengers (Германия, Испания, Италия, Франция, Австралия и Австрия), а также Growth Markets (Польша, Румыния, Турция, Азия). Наша цель – стать основным банком для еще большего числа клиентов, расширяя как розничный бизнес, так и ведущие направления коммерческого банкинга, такие как кредитование и транзакционные банковские услуги.

Социальная и экологическая ответственность

Та роль, которую мы играем в обществе как поставщики финансовых услуг, не ограничивается сугубо экономическими аспектами. Мы прекрасно понимаем, что то, как мы ведем свой бизнес, может оказывать непосредственное воздействие на окружающий нас мир. Поэтому мы строим свою деятельность с учетом множества социальных, моральных и экологических соображений. Мы стремимся внести вклад в сохранение нашей планеты и её ограниченных ресурсов для будущих поколений. Совместно с партнерскими организациями мы инвестируем в устойчивое развитие и поддерживаем социальные проекты в тех регионах, где мы живем и работаем. Эти страны – родина для нашей компании, наших клиентов и сотрудников, а значит являются важным компонентом нашего успеха в долгосрочной перспективе.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	127473, Российская Федерация, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д.36.
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	127473, Российская Федерация, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д.36.
Номер телефона, факса:	Телефон: +7 (495) 755-54-00 Факс: +7 (495) 755-54-99
Адрес электронной почты:	mail.russia@ingbank.com
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации – эмитенте, размещенных и (или) размещаемых ею ценных бумагах	http://www.ing.ru http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=24315

Сведения о специальном подразделении кредитной организации – эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента
Кредитная организация-эмитент не имеет специального подразделения по работе с акционерами и инвесторами.

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	7712014310
------	------------

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Наименование:	Представительство ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО в г. Санкт-Петербурге
Дата открытия:	22.09.2010
Место нахождения в соответствии с	Российская Федерация, 191025, г. Санкт-

Уставом (учредительными документами):	Петербург, Невский проспект, 55, лит. А.
Телефон:	+ 7 (812) 313-9222
ФИО руководителя:	Артамонов Александр Михайлович
Срок действия доверенности руководителя:	31.01.2017

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

ОКВЭД:	65.12
--------	-------

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций)

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) в соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации, № 2495 осуществляет следующие банковские операции:

- 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 переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- Выдача банковских гарантий;
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), помимо перечисленных выше банковских операций, осуществляет следующие сделки:

- выдача поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- заключение деривативных сделок с клиентами – юридическими лицами;
- заключение сделок репо;
- покупка/продажа ценных бумаг;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за последний завершённый финансовый год и за 3 месяца текущего года

Показатель:	2015 г.	01.04.201 г
-------------	---------	-------------

Доля доходов Банка от основной деятельности, % в том числе:	8.9%	95.3%
процентный	6.5%	42.9%
от операций с финансовыми активами, обязательствами оцениваемым и через прибыль или убыток	0%	17.5%
от операций с иностранной валютой	0%	25.1%
комиссионный	2.4%	9.9%

Доходы Банка рассчитываются на основе публикуемой формы Отчета о прибылях и убытках. При этом доходы от переоценки валюты, прочие операционные доходы и доходы от участия в капитале принимались как прочие доходы.

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом предшествующего года и причины таких изменений

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

В структуре операционного дохода наибольший удельный вес приходится на долю чистого процентного дохода. Объем чистого процентного дохода, полученного в 2015 г., составил 2 793 433 тыс. руб. (против 2 720 883 тыс. руб. в 2014 году), что свидетельствует о стабилизации ситуации на рынке заимствований в 2015 году.

В последние годы Банк работал только с ценными бумагами с фиксированным доходом, торговля бумагами не занимала большой доли в объеме доходов Банка. В тоже время купонный доход занимает значительную долю в общем объеме процентных доходов (2 167 406 тыс. руб. в 2015 году и 1 977 249 тыс. руб. в 2014 году).

Общий финансовый результат от инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости (ПФИ и ценные бумаги с фиксированным доходом) за последние 5 лет представлен в основном как негативный, что связано в первую очередь с тем, что портфель ПФИ в основном выполняет роль хеджирующего инструмента и мы видим позитивный результат от переоценки иностранной валюты. Такое положение вещей отражено в низком показателе «доля доходов Банка от основной деятельности» за 2015 год – всего 8.9%, что связано с исключением отрицательного результата по инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости и одновременным не включением положительной переоценки иностранной валюты, которая составила по итогам 2015 года 37 178 974 тыс. руб. (по итогам 2014 года этот показатель составил 23 666 921 тыс. руб.). В первом квартале 2016 года ситуация изменилась и переоценка иностранной валюты составила отрицательную величину (746 608 тыс. руб.), в тоже время чистые доходы от операций с активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости составили положительную величину (395 026 тыс. руб.). Данное изменение отразилось на показателе «доля доходов Банка от основной деятельности», который составил 95.3%

Портфель ценных бумаг, главным образом, портфель для продаж, является для Банка

буфером ликвидности и используется для привлечения более доступного фондирования от Банка России.

Важным направлением деятельности Банка является предоставление услуг, приносящих комиссионный доход, таких как осуществление расчетных операций, операций с пластиковыми картами, обслуживание корпоративных клиентов.

Наименование географических областей (стран), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом прошлого года и причины таких изменений

Кредитная организация-эмитент ведет свою основную деятельность на территории Российской Федерации, на долю которой приходится основной объем полученных доходов.

Краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для кредитной организации - эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования

Кредитная организация -эмитент не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

Краткое описание планов кредитной организации - эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов.

Банк продолжает работу, направленную на укрепление связей с клиентами, усовершенствование продуктового предложения и инфраструктуры, повышение уровня обслуживания и развитие российского финансового рынка. Приоритетными направлениями остаются рост кредитного портфеля, оптимизация доходности операций, продажи не кредитных продуктов и дальнейшая диверсификация базы фондирования. Целевыми клиентами банка остаются крупные российские компании и банки – лидеры в своих отраслях, а также дочерние подразделения крупных международных компаний. Особое внимание продолжает уделяться управлению рисками и качеству активов.

В сфере расширения продуктового предложения приоритетными направлениями остаются дальнейшее развитие и продажи реверсивного факторинга, услуг торгового финансирования, внедрение гибких депозитных решений для корпоративных клиентов, решений на основе счетов «эскроу», развитие товарных деривативов, а также использование средств электронной коммерции.

Сотрудники банка продолжают участвовать в развитии российского финансового рынка в тесном взаимодействии с СРО, ММВБ, ЦБ и другими организациями.

3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

Наименование организации:	АЕБ (Ассоциация Европейского Бизнеса)
---------------------------	---------------------------------------

Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Аккредитованные члены
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в деятельности ассоциации
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Вступление: 1995 г. Все членства заключаются каждый год.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов организации

Сведения не приводятся, зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, отсутствует.

Наименование организации:	EBC European Business Congress E.V.
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Старший член-спонсор
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в деятельности и спонсирование деятельности ассоциации
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Вступление: 2010 г. Все членства заключаются каждый год.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов организации

Сведения не приводятся, зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, отсутствует.

Банк не участвует в каких-либо еще промышленных, финансовых и иных группах, холдингах, концернах.

Банк является дочерней организацией компании ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.), учрежденной и действующей в соответствии с законодательством Нидерландов, которая в свою очередь принадлежит публичной компании ИНГ Груп Н.В. (ING Group N.V.), также созданной по законодательству Нидерландов. ИНГ Банк Н.В. имеет развитую филиальную сеть, а также дочерние структуры в Центральной и Восточной Европе, Соединенных Штатах Америки и Азии. С учетом вышесказанного Банк рассматривает себя как часть группы ИНГ. Данная группа не является промышленной, финансовой, банковской группой, холдингом, концерном либо ассоциацией в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)

Кредитная организация - эмитент не имеет подконтрольных организаций, имеющих для нее существенное значение.

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации – эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

В связи с вступлением в силу с 1 января 2016 года Положения Банка России № 448-П от 22.12.2014 "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" Банк изменил группировку статей учета основных средств, что отражено в таблице данных по итогам 3 месяцев 2016 года.

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации за последний заверченный финансовый год, а также за первый квартал текущего финансового года

Отчетная дата: 01.01.2016 г.		
Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, руб.
1. Капвложения в арендованные здания	105 229	9 769
2. Транспортные средства	25 525	21 499
3. Мебель	43 785	26 742
4. Компьютерное оборудование	178 903	116 527
5. Сетевое оборудование для передачи данных	102 980	51 896
6. Программно – техническое оборудование	61 848	53 189
7. Телекоммуникационное оборудование	749	749
8. Оборудование связи	8 606	6 964
9. Оборудование, переданное в лизинг	-	-
10. Прочее оборудование	47 731	36 077
Итого:	575 356	323 412
Отчетная дата: 01.04.2016 г.		
Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, руб.
1. Автомобили	25 525	21 908
2. Персональное вычислительное оборудование	12 475	10 903
3. Капвложения в арендованные здания	105 229	14 174
4. Прочее ИТ оборудование	18 656	13 168
5. Мебель и офисное	98 337	73 573

оборудование		
6. Серверное и телекоммуникационное оборудование	326 953	204 858
Итого:	587 174	338 584

(Данные представлены исходя из оборотной ведомости по счетам кредитной организации – эмитента за соответствующие отчетные периоды).

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

Кредитная организация – эмитент использует линейный способ начисления амортизационных отчислений.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной за последний заверченный финансовый год, а также за первый квартал текущего финансового года:

Сведения о способе переоценки основных средств и ее результатах за 5 последних заверченных финансовых лет не приводятся, поскольку кредитная организация – эмитент указанную переоценку не производила.

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации – эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента

Банк не имеет планов по приобретению объектов такой стоимости.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

Факты обременения основных средств Банка отсутствуют.

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность за последний завершённый финансовый год, а также за 3 месяца текущего года:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	2015*	01.04.2016**
2	3	4
Процентные доходы, всего, в том числе:	17 989 555	3 545 728
От размещения средств в кредитных организациях	12 613 611	1 885 623
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	3 190 243	982 662
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	18 295	663
От вложений в ценные бумаги	2 167 406	676 780
Процентные расходы, всего, в том числе:	15 196 122	2 578 569
По привлеченным средствам кредитных организаций	3 121 008	723 097
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	11 381 414	1 556 272
По выпущенным долговым обязательствам	693 700	299 200
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 793 433	967 159
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:	- 3 088 095	2 600 172
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 5 454	7 010
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	- 294 662	3 567 331
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		494 273
(с 2016 года) Чистые доходы от		

операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 10 172 535	
(с 2016 года) Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		- 99 247
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (для Банка с 2016 вошли в активы, оцениваемые по справедливой стоимости)	263 999	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	- 19 798 722	566 246
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	37 178 974	- 746 608
(с 2016 года) Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-
Комиссионные доходы	1 277 808	327 116
Комиссионные расходы	258 581	104 463
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	22 477	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	2 385 437	1 078 088
Прочие операционные доходы	1 485 336	1 465
Чистые доходы (расходы)	12 089 531	5 084 201
Операционные расходы	4 129 513	1 087 302
Прибыль (убыток) до налогообложения	7 960 018	3 996 899
Начисленные (уплаченные) налоги (с 2016 года Возмещение (расход) по налогам)	1 936 809	333 971
Прибыль (убыток) после налогообложения (с 2016 года Прибыль (убыток от продолжающейся деятельности)	6 023 209	3 662 928
(с 2016 года) Прибыль (убыток от прекращенной деятельности)		-
Выплата из прибыли после налогообложения, всего, в том числе (отсутствует с 2016 года)	0	
Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	

(отсутствует с 2016 года)		
Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда (отсутствует с 2016 года)	0	
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период (с 2016 года Прибыль (убыток) за отчетный период)	6 023 209	3 662 928

* - Финансовые показатели приведены с учетом СПОД.

** - Незначительное изменение структуры отчета о финансовом результате с 01.01.2016

Экономический анализ прибыльности или убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей

Наиболее значимую часть дохода Банка за заверченный 2015 год составили доходы от операций с валютой, включая переоценку, что связано с резким скачком курсов иностранных валют в 3-4 кварталах 2015 года. Следующей по значению статьей дохода являлись проценты, полученные от предоставления ссуд клиентам (как банковским, так и небанковским организациям). Основными расходными статьями Банка являлись проценты, уплаченные по привлеченным средствам клиентов (как банковским, так и небанковским организациям), административные расходы, комиссионные, а также расходы на создание резервов.

В структуре операционного дохода наибольший удельный вес приходится на долю чистого процентного дохода.

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа эмитента (настаивающих на отражении в проспекте ценных бумаг таких мнений) относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:

Члены совета директоров кредитной организации - эмитента или члены коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента не имеют особого мнения относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженного в протоколе собрания (заседания) совета директоров кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы.

4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)

Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием за последний отчетный квартал:

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.01.2016	H1.0	Достаточности капитала	Min 10%	21.62%
	H1.1	Достаточность базового капитала	Min 5%	12.70%
	H1.2	Достаточность основного капитала	Min 6%	12.70%
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	39.89%
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	171.26%
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	33.82%
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	23.22%
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	206.49%
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0.00%
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.02%
	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0.00%

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.04.2016	H1.0	Достаточности капитала	Min 8%	21.75%
	H1.1	Достаточность базового капитала	Min 4.5%	14.92%
	H1.2	Достаточность основного капитала	Min 6%	14.92%
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	146.43%
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	141.02%
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	44.34%
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	16.66%
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	190.34%

	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0.00%
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.02%
	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0.00%

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.01.2015	H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн. евро) Min 11% (K<5 млн. евро)	17.09
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	48.88
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	71.63
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	58.84
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	14.64
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	185.69
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0.00
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.03
	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0.00

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
---------------	--	--------------------	-------------------------------	--------------------------------

1	2	3	4	5
01.04.2015	H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн. евро) Min 11% (K<5 млн. евро)	15.47
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	64.08
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	104.69
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	62.10
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	20.51
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	226.77
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0.0
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.05
	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0.00

Причина невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией – эмитентом по приведению их к установленным требованиям

Сведения о причинах невыполнения обязательных нормативов и мерах, принимаемых кредитной организацией – эмитентом по приведению их к установленным нормам, в настоящем пункте не приводятся, поскольку по состоянию на 01.04.2016, все вышеуказанные нормативы исполнены Банком в надлежащем объеме.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации – эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации – эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации – эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации – эмитента в отчетном периоде

Ликвидность и платежеспособность кредитной организации – эмитента находятся на высоком уровне. Собственный капитал достаточен для выполнения всех краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов. Банк проводит консервативную политику, направленную на поддержание достаточного уровня

ликвидности в целях своевременного и полного выполнения своих обязательств. Оценка избытка/дефицита средств проводится с помощью построения GAP-таблиц отдельно по валютным и рублевым инструментам, в которых привлекаемые/размещаемые средства отражаются в соответствии с их реальными сроками выхода/погашения и фактическими графиками платежей. Анализ разницы активов/пассивов (GAP или кумулятивный (накопленный) GAP) на соответствующих сроках позволяет сделать вывод об избытке/недостатке средств. Прогнозирование избытка/дефицита средств по срокам осуществляется методом источников и использования средств. При этом на основе данных, полученных от подразделений Банка, учитывается планируемый приток/отток ресурсов и с учетом фактического избытка/дефицита средств предлагаются варианты использования излишка средств или способы закрытия, образовавшегося разрыва в сроках погашения требований и обязательств.

За последний отчетный период основной объем в структуре ликвидных активов приходился на кредиты банкам и клиентам, в обязательствах преобладали средства на текущих и депозитных счетах клиентов.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию. Мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в проспекте ценных бумаг таких мнений) относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции.

Члены совета директоров кредитной организации - эмитента или члены коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента не имеют особого мнения относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженного в протоколе собрания (заседания) совета директоров кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы.

4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Представляется перечень финансовых вложений эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания соответствующего отчетного периода.

А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

По состоянию на 01.04.2016 г.

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	облигации
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РФ
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	МИНФИН РФ
4.	Место нахождения	103007, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ильинка, 9
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	29006RMFS
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	31.12.2014
7.	ИНН (если применимо)	7710168360
8.	ОГРН (если применимо)	1037739085636
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Федеральная служба по финансовым рынкам
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	3 382 712.00
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, руб.	3 382 712.00 RUR x 1000
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	29.01.2025
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, руб.	3 667 698 200.31
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	-
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	12.32 % Доходом по облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и рассчитываемых за каждый купонный период. Количество купонных периодов – 21. Продолжительность

		купонного периода – 182 дня. Дата начала купонного периода: 10/02/2016
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	10.08.2016
17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации - эмитента	Не применимо
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	Не применимо
19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	Не применимо
20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	Не применимо
21.	Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	Не применимо
22.	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	Не применимо
23.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	Вложения в облигации, выпущенные Минфином РФ, относятся к 1-ой группе риска финансовых вложений Банка с процентом резерва – 0%. Риск убытков отсутствует.

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	облигации
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РФ
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	МИНФИН РФ

4.	Место нахождения	103007, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ильинка, 9
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	29011RMFS
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	21.01.2015
7.	ИНН (если применимо)	7710168360
8.	ОГРН (если применимо)	1037739085636
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Федеральная служба по финансовым рынкам
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	18 297 559.00
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, руб.	18 297 559.00 RUR x 1000
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	29.01.2020
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	19 233 655 217.22
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	-
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	12.08 % Доходом по облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и рассчитываемых за каждый купонный период. Количество купонных периодов – 10. Продолжительность купонного периода – 182 дня. Дата начала купонного периода: 03/02/2016
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	01.02.2017
17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	Не применимо

18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	Не применимо
19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	Не применимо
20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	Не применимо
21.	Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	Не применимо
22.	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	Не применимо
23.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	<i>Вложения в облигации, выпущенные Минфином РФ, относятся к 1-ой группе риска финансовых вложений Банка с процентом резерва – 0%. Риск убытков отсутствует.</i>

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	облигации
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РФ
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	МИНФИН РФ
4.	Место нахождения	103007, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ильинка, 9
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	24018RMFS

6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	21.01.2015
7.	ИНН (если применимо)	7710168360
8.	ОГРН (если применимо)	1037739085636
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Федеральная служба по финансовым рынкам
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	5 815 000.00
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, руб.	5 815 000.00 RUR x 1000
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	27.12.2017
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, руб.	5 977 851 657.76
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	-
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	11.98 % Доходом по облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и рассчитываемых за каждый купонный период. Количество купонных периодов – 6. Продолжительность купонного периода – 182 дня. Дата начала купонного периода: 30/12/2015
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	29.06.2016
17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	Не применимо
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	Не применимо
19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	Не применимо
20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	Не применимо

21.	Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	Не применимо
22.	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	Не применимо
23.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	Вложения в облигации, выпущенные Минфином РФ, относятся к 1-ой группе риска финансовых вложений Банка с процентом резерва – 0%. Риск убытков отсутствует.

Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:

Вложений в неэмиссионные ценные бумаги, составляющих 5 и более процентов всех финансовых вложений, нет

В) Иные финансовые вложения (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, выданные кредиты и т.д.).

Иных финансовых вложений, составляющих 5 и более процентов всех финансовых вложений, нет

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с приостановлением или отзывом лицензий кредитных организаций, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), в случае если средства кредитной организации - эмитента размещены на депозитных или иных счетах таких кредитных организаций

За период с начала отчетного года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг Банк не размещал существенных средств на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также в отношении которых были приняты решения о реорганизации, ликвидации, о начале процедуры банкротства, либо признанных несостоятельными (банкротами).

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте проспекта ценных бумаг.

Расчеты выполнены на основании данных бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденного Банком России 16.07.2012 № 385-П

4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за последний заверченный финансовый год, а также по данным бухгалтерской отчетности за 3 месяца текущего финансового года:

На 01.01.2016 Банк не имел нематериальных активов, стоимость которых амортизировалась.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2016 года Положения Банка России № 448-П от 22.12.2014 "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" и изменением методологии учета основных средств и нематериальных активов, по итогам 1 квартала 2016 года на счетах учета нематериальных активов :

Отчетная дата: 01.04.2016 г.	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, руб.
Программное обеспечение	17 567	1 234
Итого:	17 567	1 234

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

Кредитная организация - эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах в соответствии с Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденного Банком России 16.07.2012 № 385 и Положения Банка России № 448-П от 22.12.2014 "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях".

4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Информация о политике кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития за последний заверченный финансовый год, а также по данным бухгалтерской отчетности за 3 месяца текущего финансового года:

Кредитная организация - эмитент не осуществляет ведение научных разработок и исследований в области информационных технологий, которые, в соответствии с требованиями российского законодательства, являются предметом лицензирования и патентования, а также не планирует в ближайшем будущем, осуществлять за счет собственных средств, проводить научные разработки и исследования, которые, в соответствии с требованиями российского законодательства, являются предметом лицензирования и патентования.

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности:

Кредитная организация - эмитент не создавала и не получала правовой охраны объектов интеллектуальной собственности, кредитной организацией - эмитентом не ведутся новые разработки и исследования, которые необходимо лицензировать или получать патенты. Кредитная организация - эмитент не планирует использовать в своей деятельности какие-либо объекты интеллектуальной собственности.

Сведения об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектов интеллектуальной собственности:

Информация не приводится по причинам, указанным выше

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для кредитной организации - эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:

Информация не приводится по причинам, указанным выше

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента

Основные тенденции развития банковского сектора экономики за последний завершённый финансовый год а также за 3 месяца текущего года.

Падение ВВП России в 2015 году составило 3.7%, что оказалось близко к консенсус-прогнозу аналитиков и прогнозу Минэкономки РФ. Как и ожидалось, основной негативный вклад в динамику экономики обеспечило частное потребление, падение которого составило 10.1% на фоне снижения реальных зарплат/доходов на 9.3%/4.7% и сокращения объемов потребительского кредитования в реальном выражении на 16.5%. Вторым по значимости фактором стало сокращение инвестиционной активности на 7.6% из-за общего увеличения неопределенности в экономике, снижения цен на нефть, ослабления курса рубля, сохранения относительно жестких условий кредитования и сокращения инвестиционной активности госсектора. Дополнительные -2.2 п.п. были обеспечены сокращением запасов, что отражало и снижение спроса, и сокращение объемов производства. Падение государственного потребления на 1.8% также негативно отразилось на общей динамике ВВП, хотя и не было столь значимым по своему влиянию. Напротив, рост объемов экспорта на 3.1% (несмотря на снижение цен на нефть) и масштабное падение импорта на 25.6% частично компенсировали негативное влияние внутреннего спроса.

В 2016 году снижение экономической активности продолжилось, хотя его масштабы несколько сократились. Так, по предварительной оценке, за 2М16 ВВП упал на 1.6%, хотя, после устранения эффекта високосного года, обеспечившего дополнительный рабочий день в феврале, снижение ВВП составило 2.7%. По базовому прогнозу банка, ВВП может сократиться на 1.7% в 2016 году при среднегодовой цене на нефть в US\$35/бл. Однако динамика экономики может оказаться лучше, если цены на сырье останутся в текущем диапазоне US\$40-45/бл. В целом, динамика ВВП с начала 2016 года оказалась лучше, чем ожидалось рынками и официальными властями. Во многом это объясняется плавающим курсом рубля, который ускорил процесс адаптации экономики к внешним шокам, связанным с ценами на нефть и санкциями. Так, официальный обновленный прогноз Минэкономки при цене на нефть US\$40/бл. предполагает снижение ВВП на 0.2% в 2016 году и возвращения к росту в 2017 году.

По итогам 2015г. рост активов банков резко замедлился до 7% с 35% в 2014 году на фоне замедления роста кредитования компаний реального сектора (с 31% до 12.7%) и сокращения объемов кредитования населения (на 5.7% против роста на 13.8% в 2014г.).

Продолжила ухудшаться и ситуация с просроченной задолженностью по кредитам компаниям и населению, где к декабрю рост составил 66% и 30% против 34% и 50% к концу 2014 года. Доля просроченной задолженности по корпоративному портфелю выросла с 4.2% до 6.2%, и падение внутреннего спроса и ухудшение финансового состояния компаний в этом году может поддержать эти тенденции. Показатель просроченной задолженности по розничным кредитам в 2015г. вырос с 5.9% до 8.1%, и здесь рост также продолжится на фоне падения доходов населения. В 1К16 рост активов банков немного ускорился до 9% на фоне сохранения высоких темпов роста вложений в финансовые активы (25% за год), замедления темпов падения кредитования населения, а также эффектов валютной переоценки. На качественном уровне банки по-прежнему страдают от ухудшения финансового положения заемщиков и роста просрочки. Вкупе с сохранением высокой неопределенности и волатильности внешних рынков это сохранит напряженную ситуацию в банковском секторе. Положительным моментом является то, что ЦБ пристально наблюдает за рисками финансовой стабильности, а ситуация с рублевой ликвидностью должна продолжить улучшаться на фоне финансирования дефицита бюджета за счет конверсии средств Резервного Фонда. Кроме того, улучшение динамики инфляции и инфляционных ожиданий позволяет рассчитывать на возобновление цикла понижения ключевой ставки ЦБ во 2К-3К16, что положительно скажется и на ситуации в банковском секторе, и на доступности кредитов в целом.

В целом, введенные западными странами санкции против банков с государственным участием существенно изменили расстановку сил на рынке банковских услуг и политику банков с иностранным участием в отношении заемщиков из РФ. Углубление украинского кризиса сказалось на повышении консерватизма в политике дочек иностранных банков и общем пересмотре рискованной стратегии. При этом продление западных санкций на 2016 год означает, что российская банковская система продолжит функционировать в условиях ограниченного доступа к западному финансированию, необходимости погашения внешних обязательств и финансирования внутреннего экономического роста за счет локальных источников. В то же время, основные участники Минских договоренностей подтвердили нацеленность на мирное урегулирование кризиса на Украине. Вкупе с большей вовлеченностью РФ в решение сирийского конфликта (и ряд других вопросов мировой политики) разговоры среди западных политиков о возможности ослабления/снятия санкций в 2П16 году усилились. Реализация данного сценария позволит заметно улучшить положение в российской экономике, что благоприятно скажется и на банках. Кроме того, снижение платежей по внешним долгам частного сектора, некоторое улучшение аппетита к риску на локальных клиентов среди иностранных банков, а также улучшение ситуации с заимствованиями как на локальном, так и внешнем рынках способствует заметному снижению негативных эффектов от санкций для российского банковского сектора и экономики в целом.

Несмотря на общее нестабильное состояние российской экономики в условиях геополитического кризиса 2014-2016 г., на протяжении всего этого периода ИНГ Банк доказал свою благонадежность и продолжил целенаправленное стремление к дальнейшему совершенствованию. Нарботанный Банком опыт антикризисного реагирования предоставил возможность заранее определить «проблемные узлы», проанализировать риски, минимизировать потери, и внести необходимые коррективы в работу в последнее время в связи с усилением экономических и геополитических рисков. Поддержание и дальнейшее развитие отношений с крупнейшими российскими компаниями также позитивно сказалось на динамике развития Банка, поскольку многие из них оказались подвержены кризисным явлениям в экономике в значительно меньшей степени. Банк также продолжил курс по диверсификации отраслевой структуры клиентов, что позволило выиграть от различий в темпах роста различных секторов экономики и более эффективно управлять рисками кредитного портфеля. Все это позволило ИНГ Банку сохранить стабильное положение в банковском секторе.

Так, по итогам 2015 года (по данным рейтинга Интерфакс-100) ИНГ Банк сохранил 28 место по объему активов среди всех банков РФ и 6 место среди кредитных организаций с иностранным участием (31 место по объему активов и 7 место среди кредитных организаций с иностранным участием в 2014г.). ИНГ Банк также сохранил стабильные позиции по основным показателям эффективности и финансовой устойчивости, как среди всех кредитных организаций, так и среди иностранных банков.

Основными тенденциями, оказывающими влияние на развитие банковского сектора в настоящее время, являются:

- риски дальнейшего снижения цен на нефть и/или сохранения низких цен на протяжении длительного периода времени;
- введение ограничительных санкций против госбанков РФ и ряда частных компаний;
- регулярная переоценка и пересмотр кредитными организациями положений рисковой политики в связи с относительно более высокими, по сравнению с предкризисным периодом, кредитными рисками в экономике, дополненными геополитическими рисками;
- все еще высокая стоимость финансовых ресурсов на внутреннем рынке ввиду более высокого уровня базовой ставки ЦБ, несмотря на практически полное устранение структурного дефицита ликвидности в банковском секторе и снижение ставок на межбанковском рынке;
- ожидаемое продолжение рецессии в экономике в 2016 году и дальнейшее ухудшение финансового положения заемщиков, оказывающих влияние на динамику просроченной задолженности по выданным кредитам и объемам отчислений в резервы;
- темпы роста глобальной экономики и ситуации на мировых финансовых рынках, оказывающих влияние на потоки капитала и доступность финансовых ресурсов за рубежом;
- осуществление докапитализации большей части кредитных организаций за счет увеличения уставного капитала;
- политика государства, в целом направленная на укрупнение финансовых институтов и повышение их финансовой устойчивости, а также действия ЦБ по «расчистке» банковского сектора от кредитных организаций, вовлеченных в нелегальные операции;

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики:

В первом квартале 2016 года Банку удалось достичь хороших финансовых результатов. Прибыль банка составила 3,66 млрд рублей, включая восстановление резерва на сумму 2,59 млрд рублей и чистые процентные доходы на сумму 0,97 млрд рублей.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной в настоящем пункте информации совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в проспекте ценных бумаг таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:

Ни один член Совета директоров и/или член Правления кредитной организации - эмитента не высказывал особого мнения и не настаивал на отражении в Проспекте

такого мнения относительно представленной в настоящем пункте информации, которое было бы отражено в протоколе соответственно заседания Совета директоров кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, на котором рассматривались соответствующие вопросы.

4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента

Факторы и условия, влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности:

К числу наиболее значимых факторов можно отнести:

- Возросшие риски для роста экономики и финансового сектора РФ на фоне нестабильности внешних финансовых рынков, снижения цен на нефть и западных санкций против РФ;
- дальнейшее постепенное продвижение в направлении расширения и диверсификации состава клиентской базы кредитной организации - эмитента и объемов оказываемых услуг;
- усиление влияния банковского сегмента в реальном секторе экономики в качестве поставщика финансовых услуг, особенно в условиях финансовых санкций;
- стабильность спроса со стороны клиентов на финансовые продукты и услуги, предоставляемые Банком, на фоне более взвешенной рискованной политики.

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

По мнению органов управления кредитной организации - эмитента влияние данных факторов сохранится в обозримом будущем.

Действия, предпринимаемые кредитной организацией - эмитентом, и действия, которые кредитная организация - эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

С целью наиболее эффективного использования факторов, описанных выше, кредитная организация - эмитент осуществляет мониторинг качественного состояния российского рынка и рыночной конъюнктуры в целом, осуществляет с учетом изменяющихся условий корректировку планов и стратегии развития, проводит оптимизацию организационной структуры, усиливает контроль за бюджетной политикой.

Способы, применяемые кредитной организацией - эмитентом, и способы, которые кредитная организация - эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:

С целью снижения негативных последствий рисков факторов, кредитная организация - эмитент применяет систему управления рисками, которая позволяет своевременно выявлять, идентифицировать, контролировать и минимизировать все категории банковских рисков.

К общим методам управления и снижения банковских рисков можно отнести:

- выявление, анализ и оценка;
- строгая регламентация банковских операций;
- установление лимитов по операциям;
- формирование резервов на покрытие потерь;

- сохранение и поддержание текущего уровня достаточности капитала.

Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией - эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

К числу негативных факторов, которые могут оказать отрицательное влияние на деятельность Банка можно отнести:

- стагнация развития банковской системы;
- снижение темпов роста мировой экономики;
- сокращение экономической активности внутри Российской Федерации вследствие ухудшения внешнеэкономической конъюнктуры и более низких цен на нефть;
- снижение объемов прибыли крупнейших клиентов Банка вследствие замедления или спада экономической активности и, как следствие, рост просроченной задолженности по кредитам;
- сохранение относительно более высоких уровней инфляции по сравнению с другими развитыми и развивающимися рынками, а также волатильность курса рубля;
- сохранение базовой ставки ЦБ на повышенных уровнях;
- сохранение ограничений на доступ к краткосрочной валютной ликвидности из-за финансовых санкций;
- снижение инвестиционной привлекательности российской экономики, усиление административных барьеров, рост бюрократизации государственной власти;
- ужесточение регулирования банковского сектора, сохранение стратегии на укрупнение банков и снижения общего числа кредитных учреждений;
- риски изменения экономической и бюджетной политики в преддверии/вследствие нового предвыборного цикла в РФ в 2016 и 2018 гг.

Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

К существенным событиям/факторам, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации можно отнести:

- полная или частичная отмена западных санкций против РФ;
- восстановление цен на нефть;
- восстановление и рост экономики стран Еврозоны;
- улучшение состояния макроэкономического климата Российской Федерации;
- улучшение финансового состояния и финансовых возможностей предприятий;
- политическая и экономическая стабильность;
- улучшение благосостояния населения;
- здоровая конкуренция в банковском рыночном секторе.

Указанная информация приведена в соответствии с мнениями, выраженными органами управления кредитной организации - эмитента.

4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом: Конкурентами банка в его основных видах деятельности являются крупные российские банки и банковские группы, такие как ПАО Сбербанк и Группа ВТБ, а также дочерние структуры западных банков, осуществляющие операции на российском рынке – АО КБ «Ситибанк», АО «ЮниКредит Банк», АО «Райффайзенбанк», АО «Нордеа Банк» и другие. Обзор конкурентных преимуществ Банка по основным видам деятельности приведен ниже:

- Основными конкурентными преимуществами ИНГ в сфере транзакционного бизнеса являются стратегия предоставления своим клиентам комплексных решений базирующихся на сочетании продуктов по управления ликвидностью и оборотным капиталом, а так же торгового финансирования. Большое внимание уделяется поддержке клиентов в рамках их ежедневной операционно-финансовой деятельности.
- Основными конкурентными преимуществами Банка на денежном, валютнообменном, деривативном рынках, а также на рынках репо и облигаций являются хорошая база капитала, возможность использования опыта и экспертизы, накопленных группой ИНГ, высокая квалификация специалистов, широкая продуктовая линейка, отличная деловая репутация и соответствие международным стандартам.

В области корпоративного кредитования и структурного финансирования прочные конкурентные позиции банка обеспечиваются качеством предлагаемых продуктов, возможностью проработки сложных структур, а также комплексным обслуживанием клиентов как в России, так и за рубежом. Основными конкурентами банка являются крупные российские банки, а также дочерние структуры иностранных банков.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Основными факторами конкурентоспособности ИНГ Банка (ЕВРАЗИЯ) АО являются:

- Безупречная деловая репутация Банка и группы ИНГ, как в России, так и за рубежом;
- Хорошие взаимоотношения с лидерами Российской экономики, построенные в течение более 20 лет работы Банка на российском рынке;
- Взвешенная стратегия развития, направленная на дальнейшее укрепление позиций на российском рынке в сочетании с повышенной осторожностью в отношении рисков;
- Возможность использования опыта и экспертизы, накопленной группой ИНГ, поддержка материнской компании;
- Конкурентное продуктовое предложение, высокое качество обслуживания и клиенто-ориентированный подход;
- Сильные позиции по капиталу и ликвидности, хорошее качество активов;
- Сравнительно невысокие затраты на ведение бизнеса;

- Присутствие в регионах;
- Оперативность принятия решений и наработанный опыт антикризисного реагирования;
- Высокий профессиональный уровень и мотивация сотрудников, существенные инвестиции в профессиональное развитие и справедливая система компенсаций;

Указанные факторы оказывают значительное влияние на конкурентные позиции

V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента

Описание структуры органов управления кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом кредитной организации - эмитента:

В соответствии с положениями главы 12 Устава кредитной организации-эмитента органами управления кредитной организации - эмитента являются:

- (1) Общее собрание;
- (2) Совет директоров;
- (3) коллегиальный исполнительный орган - Правление;
- (4) единоличный исполнительный орган - генеральный директор Банка

Компетенция органов управления кредитной организации - эмитента в соответствии с ее уставом.

1. Общее собрание акционеров

Компетенция Общего собрания акционеров в соответствии с положениями п. 13.1 Устава Банка:

- 1) Внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение Устава в новой редакции - принимается большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- 2) Реорганизация Банка - принимается большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- 3) Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов - принимается большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- 4) Определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- 5) Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями - принимается большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- 6) Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- 7) Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций по закрытой подписке либо увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций за счет имущества Банка - принимается большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- 8) Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, - принимается большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании по предложению Совета директоров Банка;
- 9) Уменьшение уставного капитала Банка путем погашения приобретенных Банком

- акций, не реализованных в течение года с момента их приобретения, а также путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества - принимается большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
- 10) Избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
 - 11) Утверждение аудиторской организации - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
 - 12) Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
 - 13) Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
 - 14) Определение порядка ведения Общего собрания - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
 - 15) Избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
 - 16) Дробление и консолидация акций - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
 - 17) Принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, отнесенных к компетенции Общего собрания - принимается в порядке, предусмотренном действующим законодательством;
 - 18) Принятие решений об одобрении крупных сделок, отнесенных к компетенции Общего собрания - принимается в порядке, предусмотренном действующим законодательством;
 - 19) Приобретение Банком размещенных акций в целях их погашения - принимается большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
 - 20) Принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
 - 21) Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании;
 - 22) Решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством - принимается простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена действующим законодательством.

2. Совет директоров

Компетенция Совета директоров в соответствии с п. 14.2 Устава Банка:

- 1) Определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) Созыв годового и внеочередного Общих собраний за исключением случаев, когда внеочередное Общее собрание может быть созвано, в случаях, предусмотренных действующим законодательством, органами и лицами, требующими его созыва;
- 3) Утверждение повестки дня Общего собрания;
- 4) Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем

- собрании, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с действующим законодательством и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания;
- 5) Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
 - 6) Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
 - 7) Утверждение Генерального директора, его заместителей и членов Правления и досрочное прекращение их полномочий по инициативе Банка;
 - 8) Одобрение кандидатуры главного бухгалтера и досрочное прекращение его полномочий по инициативе Банка;
 - 9) Рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
 - 10) Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
 - 11) Использование резервного и иных фондов Банка;
 - 12) Утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания, а также внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции исполнительных органов Банка;
 - 13) Утверждение стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации (в т.ч. в части обеспечения достаточности капитала и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям деятельности), определение наиболее значимых направлений деятельности и рисков Банка;
 - 14) Утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками, контроль за реализацией этого порядка;
 - 15) Утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
 - 16) Утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов;
 - 17) Утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;
 - 18) Утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
 - 19) Создание филиалов и открытие представительств Банка;
 - 20) Одобрение крупных сделок, относящихся к компетенции Совета директоров, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
 - 21) Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, относящихся к компетенции Совета директоров, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
 - 22) Избрание (переизбрание) председателя Совета директоров;
 - 23) Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
 - 24) Решение вопросов внутреннего аудита, в т.ч. назначение руководителя Службы внутреннего аудита и прекращение его полномочий, утверждение Положения о службе внутреннего аудита, плана работы Службы внутреннего аудита, иных документов о внутреннем аудите, проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Генеральным директором и Правлением стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
 - 25) Предварительное утверждение годового отчёта Банка;
 - 26) Решение вопросов системы оплаты труда, отнесенных к компетенции Совета

директоров законодательством Российской Федерации, в т.ч. утверждение политики Банка в области оплаты труда и других документов, устанавливающих порядок определения размеров фиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам системы органов внутреннего контроля, подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности нефиксированной части оплаты труда, ежегодный пересмотр таких документов, утверждение размера фонда оплаты труда, ежегодное рассмотрение предложений органов внутреннего контроля и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда и отчетов относительно мониторинга системы оплаты труда, рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда, контроль за выплатами крупных вознаграждений;

- 27) Решение кадровых вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров законодательством Российской Федерации, в т.ч. утверждение кадровой политики Банка (в части, предусмотренной законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности), контроль реализации данной политики;
- 28) Решение вопросов об обязанностях членов Совета директоров, образование комитетов Совета директоров и рассмотрение отчетов и сообщений таких комитетов, оценка работы Совета директоров и представление результатов оценки Общему собранию;
- 29) Иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством.

3. Правление (коллегиальный исполнительный орган)

Компетенция Правления в соответствии с п. 15.6 Устава Банка:

- 1) Определение основных принципов по ведению деятельности Банка, ежегодным задачам и бюджетам и представление таких принципов и задач на одобрение Советом директоров;
- 2) Организация бухгалтерского учета и отчетности Банка, подготовка и представление на рассмотрение Совету директоров ежегодных отчетов, отчетов о финансовых результатах, балансов;
- 3) Проведение анализа итогов деятельности Банка;
- 4) Выполнение указаний Общего собрания или Совета директоров в отношении Правления;
- 5) Выработка принципов применения мер поощрения, а также дисциплинарных мер в отношении работников Банка;
- 6) Осуществление иной деятельности, предусмотренной Уставом, положением о Правлении и другими внутренними документами Банка.

4. Генеральный директор (единоличный исполнительный орган)

Компетенция Генерального директора в соответствии с п. 15.7 Устава Банка:

- 1) Без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы в Российской Федерации и за рубежом и совершает сделки от имени Банка;
- 2) Издаёт приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и дисциплинарные взыскания;
- 3) Утверждает штат работников Банка, подписывает трудовые договоры с работниками Банка, за исключением назначения Главного бухгалтера, которое осуществляется после одобрения его кандидатуры Советом директоров;
- 4) Представляет кандидатуры членов Правления на одобрение Советом директоров;
- 5) Координирует работу Правления и выполняет функции председателя на заседаниях Правления;

- б) Осуществляет иные действия, не отнесенные Уставом к компетенции Общего собрания, Совета директоров и Правления.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента либо иного аналогичного документа:

На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Банк не имеет единого кодекса корпоративного поведения (управления). В процессе осуществления своей деятельности сотрудники Банка руководствуются действующим законодательством, внутренними правилами и стандартами корпоративного управления, выработанными на уровне материнской компании - ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.).

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность ее органов управления:

В кредитной организации - эмитенте действуют следующие внутренние документы, регулирующие деятельность его органов:

- Положение о Правлении «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (утверждено Общим собранием акционеров кредитной организации - эмитента, протокол № 45 от 12.05.2011)
- Положение о Совете Директоров «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (утверждено Общим собранием акционеров кредитной организации - эмитента, протокол № 52 от 2 февраля 2015 г.);
- Положение о Ревизионной комиссии (Ревизоре) «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (одобрено Общим собранием акционеров кредитной организации - эмитента, протокол № 34 от 04.03.2008);
- Положение «О службе внутреннего контроля «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (утверждено Советом директоров кредитной организации - эмитента, протокол № 9-2014 от 24.10.2014);
- Положение о службе внутреннего аудита «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (утверждено Советом директоров кредитной организации-эмитента, протокол № 9-2014 от 24.10.2014).

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава кредитной организации - эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации - эмитента, а также кодекса корпоративного управления кредитной организации - эмитента в случае его наличия:

<http://www.ing.ru>

<http://www.e-disclosure.ru/>

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента

Персональный состав	Совета директоров
Фамилия, имя, отчество	Эрнст Хофф
Год рождения:	1966
Сведения об образовании:	Университет Эразма Роттердамского, Нидерланды, год окончания - 1992, квалификация - экономика

Должности, занимаемые в кредитной организации - эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
Октябрь 2010	Январь 2013	ИНГ Банк АШ (ING Bank A.S.)	Начальник отдела корпоративных банковских услуг
Январь 2013	Октябрь 2014	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Начальник отдела структурного финансирования по Центральной и Восточной Европе
Ноябрь 2014	По н/в	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Начальник европейской сети коммерческих банков
27.03.2015	14.05.2015	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Председатель Совета директоров
14.05.2015	19.06.2015	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	член Совета директоров
19.06.2015	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Председатель Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет	
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	не имеет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	не имеет	

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)

не участвует

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.

не является независимым

Фамилия, имя, отчество	Марк Балтуссен
Год рождения:	1966
Сведения об образовании:	Университет Ниймейхен, Голландия, год окончания – 1991, квалификация – право

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.08.2003 г.	31.01.2008 г.	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Заместитель начальника Управления корпоративных кредитных рисков
01.02.2008 г.	По н/в	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Начальник Управления кредитных рисков по Центральной и Восточной Европе
04.03.2008 г.	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Совета директоров
16.07.2010 г.	По н/в	Акционерный Банк «ИНГ Банк Украина»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет	
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	не имеет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть	не имеет	

приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
---	--	--

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)

не участвует

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.

не является независимым

Фамилия, имя, отчество	Тибор Бодор
Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	Технический университет Будапешта, Венгрия, год окончания – 1993, квалификация – машиностроение, управление производством; Экономический университет Будапешта, Венгрия, год окончания – 1998, квалификация – внешняя торговля.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.02.2008	01.05.2013	Представительство ИНГ Банк Н.В. в Венгрии (ING Bank NV Hungary Branch, Budapest)	Заместитель руководителя Представительства, Начальник управления по работе с корпоративными клиентами и кредитования
04.06.2013 г.	По н/в	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank	Начальник управления по

		N.V.)	работе с клиентами по Центральной и Восточной Европе
19.11.2013	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет	
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	не имеет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	не имеет	

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)

не участвует

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.

не является независимым

Фамилия, имя, отчество	Михель де Хаан
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	Технологический университет г. Делфта, Нидерланды, год окончания - 1999, квалификация - горная промышленность и нефтегазодобыча

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.01.2006	01.10.2010	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Начальник управления структурированного финансирования компаний нефтегазовой отрасли по Европе и СНГ
01.10.2010	По н/в	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Начальник управления структурированного финансирования по Центральной и Восточной Европе
19.11.2013	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет	
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	не имеет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	не имеет	

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)

не участвует

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.

не является независимым

Фамилия, имя, отчество	Бернард Зонневельд
Год рождения:	1956
Сведения об образовании:	Университет Эразма Роттердамского, Нидерланды, год окончания – 1985, квалификация – право.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
Май 2007	По н/в	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Начальник глобального управления по структурированному финансированию отраслей металлургии и энергетики
23.03.2015	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет	
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	не имеет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	не имеет	

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)

не участвует

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.

не является независимым

Фамилия, имя, отчество	Стефан Верховен
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Университет Тилбурга, Тилбург, год окончания – 1997, квалификация – Бизнес экономист со степенью Магистра наук в Корпоративных Финансах.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.04.2007	30.09.2012	ИНГ Банк Н.В.	Глава Сектора Телеком по Европе, Ближнему Востоку и Африке
01.10.2012	По н/в	ИНГ Банк Н.В.	Начальник Управления по работе с корпоративными клиентами и кредитования через финансовые институты по Центральной и Восточной Европе
24.06.2013	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Совета Директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет	
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	не имеет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	не имеет	

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:
не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:
не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)

не участвует

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.

не является независимым

Фамилия, имя, отчество	Сапожникова Катерина Львовна
Год рождения:	1967
Сведения об образовании:	Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, год окончания – 1989, квалификация – экономическая кибернетика

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата	Дата	Полное фирменное	Наименование должности
------	------	------------------	------------------------

вступления в (назначения на) должность	завершения работы в должности	наименование организации	
1	2	3	4
03.12.2007	20.09.2013	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Финансовый директор
04.03.2008	20.09.2013	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Правления
01.10.2013	По н/в	ИНГ Банк Н.В.	Финансовый директор по Центральной и Восточной Европе
19.11.2013	25.07.2014	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Совета директоров
25.07.2014	23.03.2015	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Председатель Совета директоров
23.03.2015	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	не имеет

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:
не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:
не привлекалась

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве

и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):
указанных должностей не занимала
Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов) не участвует
Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.
не является независимым

Фамилия, имя, отчество	Ерун Вос
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Утрехтский университет, Нидерланды, год окончания – 1997, квалификация - право

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.02.2011	31.12.2014	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Генеральный советник по юридическим вопросам по Центральной и Восточной Европе
01.01.2015	По н/в	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Глобальный советник по юридическим вопросам
Ноябрь 2014	По н/в	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Начальник европейской сети коммерческих банков
23.03.2015	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет	
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	не имеет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации –	не имеет	

эмитента:		
-----------	--	--

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов)

не участвует

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.

не является независимым

Персональный состав	Правления
Фамилия, имя, отчество	Михаил Михайлович Чайкин
Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, год окончания – 1998, специальность по образованию: экономист по специальности «бухгалтерский учет и аудит». Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 2005 г., кандидат экономических наук, решение о присвоении ученой степени от 26 мая 2005 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.07.2009	22.02.2013	"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"	Начальник по работе с корпоративными клиентами и кредитования
25.02.2013	11.03.2015	Открытое акционерное общество "МТС-Банк"	Председатель правления

03.08.2015	14.09.2015	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Заместитель Генерального директора, Первый заместитель Председателя Правления
14.09.2015	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Председатель правления, Генеральный директор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет	
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	не имеет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	не имеет	

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

Фамилия, имя, отчество	Лондаренко Наталья Николаевна
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	Московский инженерно-физический институт, год окончания – 1993, квалификация – инженер-системотехник; Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации (Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям), год окончания – 1996, квалификация – экономист по банковскому делу

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
19.05.2006	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Правления
10.07.2006	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Главный бухгалтер

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет	
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	не имеет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	не имеет	

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекалась

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимала

Фамилия, имя, отчество	Сидорова Наталья Борисовна
Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	Московский Государственный Лингвистический Университет (бывший МГИИЯ им. М. Тореца), год

	окончания - 1991 г., специальность по образованию преподаватель английского и немецкого языков
--	--

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
09.01.2008 г.	01.02.2010 г.	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Начальник Департамента Депозитарных Услуг
01.02.2010 г.	01.10.2013 г.	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Начальник Управления Депозитарных Услуг
11.10.2012 г.	29.04.2015	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Правления
01.10.2013 г.	29.04.2015	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Начальник Операционного Управления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	не имеет

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:
не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной

ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекалась

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимала

Фамилия, имя, отчество	Крылов Олег Борисович
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	Российский Университет дружбы народов, год окончания -1995 год, Специальность по образованию «Экономика и управление национальным хозяйством», Бакалавр экономических наук. ; г. Москва, Российский Университет дружбы народов, год окончания - 1997 год, Магистр экономики.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
15.06.2009	31.01.2010	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Начальник Департамента Корпоративных Расчетов
01.02.2010	18.11.2013 г.	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Начальник управления корпоративных расчетов
11.10.2012 г.	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Правления
18.11.2013 г.	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Начальник управления банковских услуг

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть	не имеет

приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	
---	--

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:
не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:
не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):
указанных должностей не занимал

Фамилия, имя, отчество	Иевлев Алексей Владимирович
Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова, 1998 год, экономист Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова, 2002 год, Кандидат экономических наук по специальности «мировая экономика», решение о присвоении ученой степени от 16.10.2002 года

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.07.2009 г.	23.08.2010	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Заместитель Начальника Управления по Работе с Корпоративными Клиентами и Кредитования
23.08.2010 г.	06.09.2011	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Начальник департамента природных ресурсов, Заместитель начальника управления по работе с корпоративными клиентами и кредитования
25.03.2013 г.	По н/в	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»	Начальник управления по

		(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	работе с корпоративными клиентами и кредитования
24.10.2014 г.	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	не имеет

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

Фамилия, имя, отчество	Смирнов Игорь Станиславович
Год рождения:	1978
Сведения об образовании:	Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, год окончания – 2000, квалификация – юриспруденция. Университет Нортумбрии, Ньюкастл (Великобритания), год окончания – 2001, квалификация – магистр английского права.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
10.02.2007	13.01.2011	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Заместитель Начальника юридического управления
13.01.2011	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Начальник юридического управления
29.01.2015 г.	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	не имеет

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:
не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:
не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):
указанных должностей не занимал

Фамилия, имя, отчество	Станислав Станиславович Ярушевичюс
Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	Московский государственный институт международных отношений (Университет) МИД России, год окончания – 2000 год, специальность – специалист по

	внешнеэкономическим связям со знанием иностранного языка по специальности «Коммерция».
--	--

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
18.10.2010	22.04.2015	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Заместитель начальника управления валютно-финансовых операций, Начальник департамента торговых операций
23.04.2015	24.09.2015	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Заместитель начальника управления валютно-финансовых операций
25.09.2016	25.04.2016	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Начальник Управления валютно-финансовых операций
15.02.2016	25.04.2016	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет	
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	не имеет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	не имеет	

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:
не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

Фамилия, имя, отчество	Сергей Соколов
Год рождения:	1975
Сведения об образовании:	Киевский национальный экономический университет, год окончания - 1996 год, специальность - бакалавр экономики, преподаватель экономики; Киевский национальный экономический университет, год окончания - 1997 год, специальность - магистр делового администрирования.

Должности, занимаемые в кредитной организации - эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
05.2004	11.2013	ИНГ Банк Украина	Член Правления
11.2013	03.2016	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Финансовый директор
03.2016	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	не имеет	
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

	Генеральный директор
Фамилия, имя, отчество	Михаил Михайлович Чайкин
Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, год окончания – 1998, специальность по образованию: экономист по специальности «бухгалтерский учет и аудит». Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 2005 г., кандидат экономических наук, решение о присвоении ученой степени от 26 мая 2005 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.07.2009	22.02.2013	"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"	Начальник по работе с корпоративными клиентами и кредитования
25.02.2013	11.03.2015	Открытое акционерное общество "МТС-Банк"	Председатель правления
03.08.2015	14.09.2015	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Заместитель Генерального директора, Первый заместитель Председателя Правления
14.09.2015	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Председатель правления, Генеральный директор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет	
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления	не имеет	

прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом в течение последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода

Для членов Правления:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2016 года	Заработная плата, не включая налоги и сборы:	96 714 755,51
	Премии:	31 492 227,77
	Прочие компенсации:	10 822 854,68
	Отчисления в	1 194 581,88

	негосударственный пенсионный фонд:	
--	---------------------------------------	--

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» апреля 2016 года	Заработная плата, не включая налоги и сборы:	20 936 410,98
	Премии:	1 806 680,52
	Прочие компенсации:	1 019 970,00
	Отчисления в негосударственный пенсионный фонд:	269 370,00

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

В течение 1-го квартала 2016 года выплата заработной платы и прочих видов вознаграждений осуществляется в соответствии с трудовыми договорами и действующими локальными нормативными документами Банка по оплате труда. В соответствии с условиями договоров между кредитной организацией – эмитентом и членами Правления в 2016 г. предположительно будет выплачено вознаграждение в следующем размере:
Заработная плата, не включая налоги и сборы 82 405 482 руб.
Отчисления в негосударственный пенсионный фонд: 1 077 480 руб.
В течение 2015 года и 1-го квартала 2016 г. выплаты вознаграждения членам Совета директоров не производились. В 2016 г. выплата вознаграждения членам Совета директоров не планируется.
В течение 1-го квартала 2016 года выплата заработной платы и прочих видов вознаграждений осуществлялась в соответствии с трудовыми договорами и действующими локальными нормативными документами Банка по оплате труда.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Полное описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами кредитной организации – эмитента

В соответствии с положениями главы 16 Устава Банка:

16.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией (ревизором), избираемой(ым) Общим собранием. Порядок работы ревизионной комиссии (ревизора) и её(его) компетенции определяются

положением о ревизионной комиссии (ревизоре) Банка, утверждаемым Общим собранием.

16.2. Ревизионная комиссия (ревизор) проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества. Ревизионная комиссия (ревизор) представляет Общему собранию отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

16.3 Члены ревизионной комиссии (ревизор) Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка

16.4 В предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях ревизионная комиссия (ревизор) может быть упразднена по единогласному решению акционеров Банка (Общего собрания).

16.5 Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком (внешний аудит). Аудиторская организация утверждается Общим собранием. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора. Размер оплаты услуг аудиторской организации определяется Советом директоров.

16.6 В составляемых аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о:

1. Достоверности финансовой отчетности Банка;
2. Информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;
3. Выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
4. Качестве управления Банком;
5. Состояние внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством и настоящим Уставом.

16.7 Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

Сведения об организации системы внутреннего контроля кредитной организации - эмитента:

информация о наличии службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа, осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента), ее количественном составе и сроке ее работы

основные функции службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа), ее подотчетность и взаимодействие с исполнительными органами управления кредитной организации - эмитента и советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента

взаимодействие службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа) и внешнего аудитора кредитной организации - эмитента

Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью в соответствии с положениями главы 17 Устава Банка:

«17.1. Систему органов внутреннего контроля Банка образуют Общее собрание, Совет директоров, Правление, Генеральный директор, ревизионная комиссия (ревизор), главный бухгалтер (его заместители), служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля, ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

17.2. Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются настоящим Уставом, внутренними документами Банка и нормативными актами Российской Федерации.

17.3. Совет директоров Банка образует службу внутреннего аудита (далее «Служба внутреннего аудита») с целью осуществления внутреннего аудита и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

17.4. Служба внутреннего аудита осуществляет свои функции в соответствии с положениями действующего законодательства, Уставом и положением о Службе внутреннего аудита, которое утверждается Советом директоров (далее «Положение о Службе внутреннего аудита»). Служба внутреннего аудита регулярно отчитывается перед Советом директоров, Правлением и Генеральным директором.

17.5. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается Советом директоров. Руководитель Службы внутреннего аудита должен соответствовать требованиям, установленным действующим законодательством и нормативными актами.

17.6. Генеральный директор по согласованию с Советом директоров определяет численность Службы внутреннего аудита. Численность Службы внутреннего аудита должна быть достаточна для выполнения обязанностей, возлагаемых на Службу внутреннего аудита действующим законодательством и нормативными актами, а также Уставом.

17.7. Служба внутреннего аудита и ее сотрудники вправе:

1. Получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством Банка и его подразделениями; бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы; документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Банка.
2. Определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности.
3. Привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка для проведения аудита.
4. Входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением

руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения.

5. С разрешения исполнительного руководства Банка самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей.

Деятельность органов, входящих в систему внутреннего контроля также регулируется Положением о системе внутреннего контроля «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО», утвержденным Советом Директоров, протокол № 4 от 19.06.2015, принятым в соответствии с требованиями Положения Банка России № 242-П от 16.12.2003 об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах.

Деятельность Службы внутреннего аудита, помимо Устава, регулируется Положением О службе внутреннего аудита «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (Утверждено Советом Директоров кредитной организации – эмитента, протокол № 8-2014 от 26.09.2014)

Служба внутреннего аудита кредитной организации – эмитента действует с 1995 года.

Согласно указанному Положению:

« 4.1.СВА создается для осуществления внутреннего аудита и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка в соответствии с требованиями и полномочиями, определяемыми в настоящем Положении.

4.2 Основные задачи СВА состоят в определении и оценке:

- выполнения Банком требований нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;
- осуществление оценки документов внутреннего контроля Банка в ходе проведения аудиторских проверок;
- определение во внутренних документах и соблюдение установленных процедур и полномочий между подразделениями и сотрудниками Банка при совершении банковских операций и других сделок, при принятии любых решений, затрагивающих интересы Банка, его собственников и клиентов;
- участие в формировании внутренних правил и процедур Банка, контроль за состоянием и наличием внутрибанковской служебной документации, регулирующей деятельность Банка;
- разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка;
- принятие своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка;
- выполнение Банком требований по эффективному управлению рисками банковской деятельности; выявление и анализ внутренних и внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка, а также своевременное информирование органов управления Банка и руководителей соответствующих структурных подразделений о факторах, влияющих на повышение рисков;
- выполнение Банком требований по обеспечению сохранности активов (имущества) Банка;

- соблюдение Банком достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и управленческой отчетности, а также обеспечение информационной безопасности;
- адекватное отражение операций Банка в учете;
- исключения вовлечения Банка и участие его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- эффективное взаимодействие с внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора по вопросам пруденциальной деятельности, достоверности учета и отчетности, организации внутреннего контроля, предупреждения и устранения нарушений сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.

4.3 СВА осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления кредитной организации, совета директоров, исполнительных органов кредитной организации).;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, , установленных внутренними документами Банка и полноты применения указанных документов.
 - в том числе:
 - А. Оценка достаточности капитала;
 - Б. Анализ и оценка реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала;
 - В. Мониторинг выполнения установленных контролей в соответствии с процедурой оценки достаточности капитала;
 - Г. Оценка адекватности, эффективности и актуальности внутренних политик и процедур в области внутреннего контроля, управления рисками и капиталом;
 - Д. Контроль за устранением выявленных недостатков в области управления рисками и капиталом.
 - проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.;
 - проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
 - проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности

имущества Банка;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций;
 - оценка корпоративного управления;
 - проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и подразделений по управлению рисками Банка;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка работы службы управления персоналом Банка;
- проведение специальных расследований, обзоров и оценок по поручению Совета директоров Банка или Генерального директора;
- контроль за выполнением рекомендаций относительно своевременного и качественного устранения недостатков, выявленных службой СВА, органами государственного регулирования и надзора, внешними аудиторами;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка».

Служба внутреннего аудита действует на постоянной основе.

Служба внутреннего аудита состоит из трех человек –

Количественный состав Службы внутреннего аудита утвержден Приказом Генерального директора № 8-А от 26 сентября 2014 г.

Служба внутреннего аудита:

- (i) действует под непосредственным контролем Совета директоров;
- (ii) не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случаев, предусмотренным подпунктом (iv);
- (iii) по собственной инициативе докладывает Совету директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего контроля своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Генеральному директору Банка и Правлению Банка;
- (iv) подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров, если такая проверка предусмотрена уставом Банка).

17.8. В Банке должна быть создана служба внутреннего контроля (далее «Служба внутреннего контроля») с целью выявления, мониторинга, учета, контроля и предотвращения регуляторного риска, предотвращения конфликта интересов и противодействия коррупции. Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции на постоянной основе.

17.9. Функции Службы внутреннего контроля могут быть возложены на одно подразделение Банка или распределены между несколькими подразделениями. В последнем случае координацию деятельности подразделений в рамках осуществления функций Службы внутреннего контроля осуществляет руководитель Службы внутреннего контроля.

17.10. Генеральный директор обязан утвердить положение о Службе внутреннего контроля, определяющее ее цели, задачи, функции, статус в организационной структуре Банка и другие вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

17.11. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается Генеральным директором. Руководитель Службы внутреннего контроля должен соответствовать требованиям, установленным действующим законодательством и нормативными актами.

Помимо Устава, деятельность Службы внутреннего контроля регулируется Положением об Управлении комплаенс (Утверждено 08.10.2015 за номером № 1103/13/COMPL).

Согласно указанному Положению:

«1. Управление комплаенс является структурным подразделением ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО выполняющим функции службы внутреннего контроля и осуществляющим деятельность в соответствии с требованиями главы 4(1) «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (утв. Банком России 16.12.2003 N 242-П).

Управление комплаенс выполняет также функции комплаенс-контроля в Банке и является ответственным за помощь руководству Банка в выявлении и управлении комплаенс-рисками, информационную поддержку руководства Банка, включая законодательство, правила и стандарты, касающиеся противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4. Управление комплаенс осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе.

Начальник Управления комплаенс и работники Управления комплаенс входят в штат Банка.

Банк должен установить численный состав, структуру и материально-техническую обеспеченность Управления комплаенс в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем комплаенс-риска, принимаемого Банком.

Банк обеспечивает решение поставленных перед Управлением комплаенс функций без вмешательства со стороны подразделений и работников Банка, не являющихся работниками Управления комплаенс.

Начальник Управления комплаенс не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

Начальник Управления комплаенс должен соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России N 3223-У "О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации", и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" требованиям к деловой репутации.

Профессиональная подготовка (переподготовка) Начальника Управления комплаенс и работников Управления комплаенс должна осуществляться на регулярной основе.

5. Сотрудники Управления Комплаенс имеют:

1) статус, полномочия и право давать возражения касательно любого действия в корректной и урловновешенной манере, а также проводить проверку относительно возникающих вопросов;

2) прямой доступ ко всем операциям Банка в рамках своих полномочий, включая доступ ко всем документам если, по мнению начальника Управления Комплаенс, это является необходимым для эффективного выполнения непосредственных обязанностей;

3) полномочия посещать бизнес подразделения, входящие в зону ответственности, когда это необходимо;

4) полномочия посещать любое собрание (комитеты), если, по мнению начальника Управления Комплаенс, это является необходимым для эффективного выполнения непосредственных обязанностей;

5) прямой и неограниченный доступ ко всем уровням Руководства в бизнес-подразделениях, входящих в зону ответственности, если, по мнению начальника

Управления Комплаенс, это является необходимым для эффективного выполнения непосредственных обязанностей;

6) независимость от коммерческой деятельности Банка, что обеспечивает объективное выполнение обязанностей;

7) право на получение достаточного количества финансовых и трудовых ресурсов для выполнения своих обязанностей;

8) возможность и (процессуальные) полномочия передавать существенные вопросы на рассмотрение Руководству Банка;

9) доступ во все помещения Банка в целях исполнения служебных обязанностей на основе принципа служебной необходимости.

Работники Банка обязаны предоставить сотрудникам Управления комплаенс информацию, необходимую им для исполнения своих обязанностей.

Если начальник Управления Комплаенс имеет основания полагать, что он/она не владеет достаточным объемом знаний, времени или ресурсов для надлежащего выполнения своих непосредственных обязанностей (в каком-то отдельном вопросе или в целом) - вопрос может быть передан на рассмотрение Руководству Банка и Региональному руководителю Комплаенса, и если указанное несоответствие существует – Руководителю Комплаенса по бизнес направлению или Руководителю Комплаенса Группы.

6. К обязанностям Управления Комплаенс относится следующее:

1) определять, давать оценку и проводить мониторинг комплаенс-рисков, с которыми может столкнуться Банк;

2) помогать, поддерживать и консультировать Руководство Банка по выполнению их обязанностей в сфере управления комплаенс-рисками;

3) консультировать сотрудников Банка относительно их (личных) обязанностей, касающихся управления комплаенс-рисками и, как результат, помогать Банку успешно осуществлять свою деятельность в соответствии с внешними и внутренними стандартами.

Начальник Управления комплаенс обязан информировать Генерального директора и Правление Банка о всех случаях, которые препятствуют осуществлению им своих функций.

Сотрудники Управления комплаенс обязаны информировать Начальника Управления комплаенс о всех случаях, которые препятствуют осуществлению ими своих функций.

Деятельность Управления Комплаенс включает в себя:

1) Разработку, утверждение и внедрение плана деятельности Управления комплаенс по управлению комплаенс-рисками;

2) Определение и оценка риска;

3) Смягчение последствий риска, включая стандарты, процедуры и руководства;

4) Мониторинг риска;

5) Мониторинг обязанностей сотрудников;

6) Управление инцидентами;

7) Тренинги и обучение;

8) Текущий мониторинг;

9) Рекомендательная функция;

10) Внедрение политики по управлению комплаенс-риском и минимальных стандартов;

11) Профилактика коррупционных правонарушений;

12) Отношения с локальными Регуляторами;

13) Политики и процедуры в сфере Комплаенса;

Служба внутреннего контроля действует на постоянной основе.

Служба внутреннего контроля состоит из шести человек.

Служба внутреннего контроля:

- (i) имеет право прямого доступа к Совету директоров (через Начальника Службы внутреннего контроля);
- (ii) находится в непосредственном подчинении Генерального директора (через Начальника Службы внутреннего контроля);
- (iii) имеет право проводить собственные расследования возможных нарушений в соответствующей сфере, уполномочена требовать от Службы внутреннего аудита через Генерального директора проведения специальной аудиторской проверки или специального расследования отдельной отрасли бизнеса, кроме того, уполномочено давать рекомендации Службе внутреннего аудита относительно тех сфер деятельности, которые, по мнению Службы внутреннего контроля, должны быть оценены Службой внутреннего аудита и добавлены в план годовой аудиторской проверки Службы внутреннего аудита

17.12. В целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (ПОД/ФТ) Банком разрабатываются правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПВК по ПОД/ФТ) и назначается ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемого (создаваемого), осуществляющий свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее «ответственный сотрудник»).

17.13. Ответственный сотрудник назначается Генеральным директором. Ответственный сотрудник должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России. Ответственный сотрудник возглавляет создаваемое в Банке подразделение, в компетенцию которого входят вопросы ПОД/ФТ (далее - подразделение по ПОД/ФТ).

17.14. В функции ответственного сотрудника входит:

- (1) организация разработки и представления ПВК по ПОД/ФТ на утверждение единоличному исполнительному органу Банка;
- (2) принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- (3) организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;
- (4) подготовка и представление регулярных отчетов о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ;
- (5) иные функции в соответствии с внутренними документами Банка.

17.15. Для выполнения ответственным сотрудником возложенных на него функций определяются следующие его права и обязанности:

- (1) право давать указания, касающиеся проведения операции, в том числе предписания о задержке ее проведения в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или об операции (в пределах срока, установленного законодательством Российской Федерации для проведения операции);
- (2) право запрашивать и получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы;
- (3) право снимать копии с полученных документов, электронных файлов;
- (4) право доступа в помещения подразделений Банка, а также в помещения,

- используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;
- (5) обязанность обеспечивать сохранность и возврат полученных от руководителей и сотрудников подразделений Банка документов;
- (6) обязанность обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;
- (7) иные права и обязанности в соответствии с внутренними документами Банка.

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации

В Банке действуют внутренние документы, устанавливающие правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации:

1. «Перечень информации, относящийся к инсайдерской информации «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)» (утвержден Советом директоров, Протокол» 01-2015 от 29 января 2015г.)

2 «Порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации» (утвержден Советом директоров, Протокол № 8-2014 от 26 сентября 2014). Адрес страницы Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующих редакций указанных документов: <http://www.ing.ru/>

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

Сведения о Ревизоре кредитной организации - эмитента

Фамилия, имя, отчество	Помаскин Алексей Аркадьевич
Год рождения:	1956
Сведения об образовании:	Московский ордена Ленина авиационный институт им. Серго Орджоникидзе, 1979, специальность: двухсредные летательные аппараты

Должности, занимаемые в кредитной организации - эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.04.2008	10.01.2009	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»	Начальник отдела нефинансовых рисков
11.01.2009	23.01.2011	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»	Начальник Департамента Административных Услуг Операционного Управления

24.01.2011	30.09.2015	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	Начальник Управления нефинансовых рисков
12.05.2011	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	Ревизор Банка

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	не имеет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	не имеет	

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

Сведения о лице, назначенном на должность руководителя Службы внутреннего аудита кредитной организации – эмитента решением Совета директоров кредитной организации – эмитента

Фамилия, имя, отчество	Третьяков Юрий Евгеньевич
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	Российская экономическая академия имени Г. В. Плеханова, год окончания - 1996, квалификация - экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.12.2009 г.	30.09.2014 г.	КБ «Юниаструм Банк» (ООО)	Руководитель Службы внутреннего контроля (СВК)
19.03.2015 г.	03.11.2015 г.	ПАО РОСБАНК	Директор Департамента управления операционными рисками
05.11.2015 г.	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	Руководитель Службы внутреннего аудита (СВА)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	не имеет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	не имеет	

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

Сведения о лице, назначенном на должность руководителя Службы внутреннего контроля кредитной организации – эмитента решением Совета директоров кредитной организации – эмитента

Фамилия, имя, отчество	Савинов Дмитрий Александрович
Год рождения:	1979
Сведения об образовании:	Санкт-Петербургский государственный горный институт им. Плеханова, год окончания – 2001, квалификация – экономист-менеджер. Санкт-Петербургский государственный горный институт им. Плеханова, кандидат экономических наук – 2004 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
04.05.2008	24.02.2012	ЗАО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»	Начальник Отдела комплаенса
02.03.2012	16.06.2014	Коммерческий банк "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (общество с ограниченной ответственностью)	Менеджер по нормативно-правовому регулированию банковской и депозитарной деятельности
16.06.2014	13.02.2015	Коммерческий банк "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (общество с ограниченной ответственностью)	Начальник департамента комплаенс, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг
16.02.2015	По н/в	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Начальник управления комплаенс

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	не имеет	

Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	не имеет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	не имеет	

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом в течение последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода.

Размер вознаграждения физического лица, занимающего должность Ревизора эмитента, не раскрывается. Размер вознаграждения, выплаченного Службе внутреннего контроля кредитной организации – эмитента и Службе внутреннего аудита кредитной организации-эмитента:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2016 года	Заработная плата без	

	учёта налогов и сборов	11 891 267,83 (СВК) 14 069 890,86 (СВА)
--	------------------------	--

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» апреля 2016 года	Заработная плата без учёта налогов и сборов	4 371 906,70 (СВК) 3 850 260,58 (СВА)

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

В соответствии с условиями договора между кредитной организацией – эмитентом и сотрудниками Службы внутреннего контроля кредитной организации – эмитента в 2016 г. предположительно будет выплачено вознаграждение в следующем размере:

Заработная плата без учёта налогов и сборов: 17 487 626,80 руб. (СВК),

Заработная плата без учёта налогов и сборов: 15 401 042,32 руб. (СВА).

5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации – эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала

Наименование показателя	Отчетный период	Отчетный период
1	год 2015	1-й квартал 2016
Средняя численность работников, чел.	294	284
Доля работников кредитной организации – эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	99.8.%	99.8.%
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	288 723 872,32	295 165 471,42
Выплаты социального характера работникам за отчетный период, руб.	20 946 775,44	20 902 340,79

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента

Изменение численности сотрудников (работников) для кредитной организации-эмитента за раскрываемый период не является существенным, поэтому в данном разделе не приводятся факторы, которые послужили причиной изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации-эмитента..

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники)

Ключевыми сотрудниками кредитной организации-эмитента являются члены ее Правления, сведения о которых приведены в п. 5.2 ежеквартального отчета.

Сотрудниками (работниками)	не образован	профсоюзный орган.
-------------------------------	--------------	--------------------

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Кредитная организация – эмитент	не имеет	перед сотрудниками (работниками)
соглашения или обязательства, касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		

Сведения о соглашениях или обязательствах

Кредитная организация эмитент не имеет обязательств перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента (приобретения акций Эмитента), включая любые соглашения, которые предусматривают выпуск или предоставление сотрудникам (работникам) опционов кредитной организации -эмитента.

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента

Общее количество акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала:	2
Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг:	2
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента:	0

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование:	«ИНГ БАНК Н.В.» (НИДЕРЛАНДЫ) (ING Bank N.V.)	
Сокращенное фирменное наименование:	отсутствует	
Место нахождения:	Бийлмерплейн 888, 1102 МГ, Амстердам, Нидерланды	
ИНН (если применимо):	отсутствует	
ОГРН (если применимо):	не применимо	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	99,9902%	
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:	99,9902%	

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации - эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, а в случае отсутствия таких лиц - о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	ИНГ Груп Н.В. (ING Group N.V.)
сокращенное фирменное наименование:	отсутствует
место нахождения:	Бийлмерплейн 888, 1102 МГ, Амстердам,

	Нидерланды
ИНН (если применимо):	отсутствует
ОГРН (если применимо):	не применимо

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации – эмитента:

по отношению к контролируемому его лицу прямой контроль

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации – эмитента, осуществляет такой контроль:

Участие в юридическом лице, являющемся акционером кредитной организации-эмитента

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации – эмитента, такого контроля:

право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося акционером кредитной организации-эмитента (ИНГ Груп Н.В. (ING Group N.V.) обладает 100% долей в уставном капитале «ИНГ БАНК Н.В.» (НИДЕРЛАНДЫ) (ING Bank N.V.))

подконтрольные лицу, контролирующему акционера кредитной организации – эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего акционера кредитной организации – эмитента), через которых лицо, контролирующее акционера кредитной организации – эмитента, осуществляет косвенный контроль: лица, контролирующие акционера кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, отсутствуют.

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Доля уставного капитала кредитной организации – эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:

Такая доля отсутствует

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

В силу Федерального закона «О банках и банковской деятельности» российские банки с иностранным участием и филиалы иностранных банков могут открываться на территории Российской Федерации только в пределах квоты (предельного размера) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации. Эта квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных

организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации. Предполагается, что Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями, филиалам иностранных банков при достижении установленной квоты. Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации должен устанавливаться федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. На сегодняшний день такой федеральный закон отсутствует.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

Уставный капитал Банка составляется из величины вкладов его участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

Банк России устанавливает предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства.

Оплата уставного капитала кредитной организации при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к кредитной организации не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами.

Унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

Если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением случая, если акции (доли) приобретаются при учреждении кредитной организации) и (или) получение в доверительное управление (далее – приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 20 процентов – предварительного согласия Банка России.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 20 процентами акций (долей) кредитной организации.

Данные требования распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей) кредитной организации, более 20 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на случай установления контроля в отношении

акционеров (участников) кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Порядок получения согласия Банка России на приобретение более 20 процентов акций Банка и порядок уведомления Банка России о приобретении более 1 процента акций Банка устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций

Составы акционеров (участников) эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала эмитента, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций эмитента, определенные на дату списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) эмитента, проведенном за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний.:

№ пп	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращенн ое фирменное наименова -ние акционера (участника)	Место нахожде -ния	ОГРН (если прим еним о)	ИНН (если приме -нимо)	Доля в уставном капитале кредитно й организа ции - эмитента	Доля принадле жавших обыкновен ных акций кредитно й организа ции - эмитента
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента: на «19» мая 2014 года							
	ИНГ Банк Н.В.(ING Bank N.V.)	отсутствует	Бийлмер плейн 888, 1102 МГ, Амстерд ам, Нидерла нды	отсутствует	отсутствуют	99,9902%	99,9902%
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента: на «4» июля 2014 года							
	ИНГ Банк Н.В.(ING Bank N.V.)	отсутствует	Бийлмер плейн 888, 1102 МГ, Амстерд	отсутствует	отсутствуют	99,9902%	99,9902%

			ам, Нидерла нды				
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: на «12» января 2015 года							
	ИНГ Банк Н.В.(ING Bank N.V.)	отсутствует	Бийлмер плейн 888, 1102 МГ, Амстерд ам, Нидерла нды	отсутствует	отсутствуют	99,9902%	99,9902%
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: на «12» января 2015 года							
	ИНГ Банк Н.В.(ING Bank N.V.)	отсутствует	Бийлмер плейн 888, 1102 МГ, Амстерд ам, Нидерла нды	отсутствует	отсутствуют	99,9902%	99,9902%

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имела заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

Сделки (группы взаимосвязанных сделок), цена каждой из которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной эмитентом за последний отчетный квартал: отсутствуют.

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имела заинтересованность, совершенных кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал: отсутствуют.

Сделок (групп взаимосвязанных сделок), в совершении которых имела заинтересованность, и решение об одобрении которой советом директоров или общим собранием акционеров кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации, не совершалось.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Информация об общей сумме дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента и общей сумме просроченной дебиторской задолженности за последний завершённый финансовый год и за 3 месяца текущего года:

(руб.)

Показатель	2015 год	3 мес.2016 года
1	2	3
Общая сумма дебиторской задолженности	268 803 000	260 960 000
Общая сумма просроченной дебиторской задолженности	0	0

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершённого финансового года и последнего завершённого отчетного периода :

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	2015	01.04.2016
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
в том числе просроченная	0	0
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0
в том числе просроченная	0	0
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	0
в том числе просроченная	0	0
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0
в том числе просроченная	0	0
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	0
в том числе просроченная	0	0
Суммы, списанные с	3	0

корреспондентских счетов до выяснения		
в том числе просроченная	0	0
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0
в том числе просроченная	0	0
Расчеты с бюджетом по налогам	268 803	254 887
в том числе просроченная	0	0
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0
в том числе просроченная	0	0
Расчеты с работниками по оплате труда	1 546	3 502
в том числе просроченная	0	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1 426	2 570
в том числе просроченная	0	0
Налог на добавленную стоимость уплаченный	0	0
в том числе просроченная	0	0
Прочая дебиторская задолженность	1	1
в том числе просроченная	0	0
Итого	271 778	260 960
в том числе итого просроченная	0	0

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год и за 3 месяца текущего года:

Наименование:	Бюджет РФ в лице Межрегиональной
---------------	----------------------------------

VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:

а) Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний заверченный финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением приведена в Приложении 2 к настоящему ежеквартальному отчету.

б) Годовая финансовая отчетность за последний заверченный финансовый год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) не включается в настоящий ежеквартальный отчет, поскольку не утверждалась эмитентом до даты окончания отчетного квартала .

7.2. Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:

а) Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за три месяца текущего года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, приведена в Приложении 3 к настоящему ежеквартальному отчету.

б) У кредитной организации - эмитента отсутствует промежуточная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и/или финансовая отчетность, составленная в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США.

7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к проспекту ценных бумаг сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:

Кредитная организация - эмитент составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями п. 5 ст. 2 Федерального закона от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности». В наименовании такой финансовой отчетности слово "консолидированная" не используется в связи с тем, что ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО не имеет дочерних и зависимых хозяйственных обществ. В состав настоящего ежеквартального отчета такая финансовая отчетность не включается, поскольку не утверждалась эмитентом до даты окончания отчетного квартала.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Основные положения учетной политики кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенной кредитной организацией - эмитентом в соответствии с

законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета кредитной организации - эмитента:

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Учетная политика Банка за текущий финансовый год содержится в Приложении 3 к настоящему ежеквартальному отчету.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Кредитная организация-эмитент ведет свою основную деятельность на территории Российской Федерации, на долю которой приходится основной объем полученных доходов.

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершеного финансового года

За 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала существенных изменений в составе имущества кредитной организации – эмитента не происходило.

7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

С даты начала последнего завершеного финансового года и до даты окончания отчетного квартала кредитная организация - эмитент не участвовала в судебных процессах, которые могут (могли) существенно отразиться на ее финансовой – хозяйственной деятельности.

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента

Кредитными организациями - эмитентами, действующими в форме акционерных обществ, приводится следующая информация:

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг:	10 000 010 258,40	руб.;
--	-------------------	-------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	10 000 010 258,40	100%
Привилегированные акции	0	0%

Акции кредитной организации - эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации посредством обращения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранных эмитентов, удостоверяющих права в отношении указанных акций кредитной организации - эмитента.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

За последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала размер уставного капитала не менялся.

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

Общее собрание акционеров Банка.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

В соответствии со статьей 13.7. Устава Банка сообщение о проведении Общего собрания осуществляется заказным письмом или письмом, направляемым посредством электронной почты непосредственно каждому акционеру не позднее, чем за 20 дней до даты проведения Общего собрания, а сообщение о проведении Общего собрания, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения.

В случаях, если (1) предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка; и/или (2) предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании членов совета директоров общества, создаваемого в результате такой реорганизации, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания должно быть сделано не позднее, чем за 70 дней до дня его проведения.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

В соответствии со статьей 13.6 Устава Банка внеочередное Общее собрание проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Банк должен ежегодно проводить годовое Общее собрание. Банк проводит годовое Общее собрание в срок с 1 марта по 30 июня каждого года. Согласно п. 2. ст. 55 ФЗ «Об акционерных обществах» внеочередное общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии (ревизора) общества, аудитора общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций общества, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров. Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров (наблюдательного совета) общества, то такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров, если меньший срок не предусмотрен уставом общества.

В случаях, когда в соответствии со статьями 68 - 70 ФЗ «Об акционерных обществах» совет директоров (наблюдательный совет) общества обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении советом директоров (наблюдательным советом) общества, если меньший срок не предусмотрен уставом общества.

В случаях, когда в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» совет директоров (наблюдательный совет) общества обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания членов совета директоров (наблюдательного совета) общества, такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 90 дней с момента принятия решения о его проведении советом директоров (наблюдательным советом) общества, если более ранний срок не предусмотрен уставом общества.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

Уставом Банка данное положение не урегулировано. В соответствии со ст. 53 ФЗ «Об акционерных обществах» акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести

вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в совет директоров Банка, ревизионную комиссию и счетную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров (наблюдательного совета) общества, акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе предложить кандидатов для избрания в совет директоров (наблюдательный совет) общества, число которых не может превышать количественный состав совета директоров (наблюдательного совета) общества. В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об образовании единоличного исполнительного органа общества и (или) о досрочном прекращении полномочий этого органа в соответствии с п.п. 6 и 7 ст. 69 ФЗ «Об акционерных обществах», акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе предложить кандидата на должность единоличного исполнительного органа общества. Такие предложения должны поступить в общество не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные уставом или внутренними документами общества. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания срока поступления соответствующих предложений в Банк.

Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

Решение Совета директоров Банка об отказе во включении вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества, а также уклонение Совета директоров Банка от принятия решения могут быть обжалованы в суде.

Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Банка общества вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления

кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

Уставом Банка данное положение не урегулировано. В соответствии с п. 2.ст. 52 ФЗ «Об акционерных обществах» к информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров общества, относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии (ревизора) общества по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы общества, совет директоров (наблюдательный совет) общества, ревизионную комиссию (ревизоры) общества, счетную комиссию общества, проект изменений и дополнений, вносимых в устав общества, или проект устава общества в новой редакции, проекты внутренних документов общества, проекты решений общего собрания акционеров, предусмотренная п. 5 ст. 32.1 ФЗ «Об акционерных обществах» информация об акционерных соглашениях, заключенных в течение года до даты проведения общего собрания акционеров, а также информация (материалы), предусмотренная уставом общества.

Перечень дополнительной информации (материалов), обязательной для предоставления лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, может быть установлен федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Информация (материалы), перечисленные выше, в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении Правления Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в Общем собрании акционеров, во время его проведения.

Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации - эмитента, а также итогов голосования:

Уставом Банка данное положение не урегулировано. В соответствии с п. 4 ст. 62 ФЗ «Об акционерных обществах», решения, принятые Общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Кредитная организация - эмитент на дату окончания отчетного квартала не владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций какой-либо коммерческой организации.

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за за последний завершенный финансовый год, а также за первый квартал текущего финансового года:

	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки		Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
	Сумма	% от балансовой стоимости активов			
	694 166 519,02р.	13,01	12.01.2016		Банк и юридическое лицо
	50 000 000 000,00р.	12,84	12.01.2016		Банк и юридическое лицо
	694 172 208,91р.	13,54	13.01.2016		Банк и юридическое лицо
	706 543 017,50р.	13,9	14.01.2016		Банк и юридическое лицо
	706 548 808,84р.	13,87	15.01.2016		Банк и юридическое лицо
	784 236 430,16р.	15,42	19.01.2016		Банк и юридическое лицо
	852 762 142,83р.	17,23	20.01.2016		Банк и юридическое лицо
	884 769 132,68р.	17,84	21.01.2016		Банк и юридическое лицо
	946 776 384,89р.	19,33	22.01.2016		Банк и юридическое

22.01.2016	Привлечение денежных средств в депозит	50 000 000 000,00р.	12,84	25.01.2016		Банк и юридическое лицо
25.01.2016	Привлечение денежных средств в депозит	574 191 877,64р.	11,88	26.01.2016		Банк и юридическое лицо
26.01.2016	Купля-продажа валюты	600 000 000,00р.	12,37	26.01.2016		Банк и юридическое лицо
26.01.2016	Привлечение денежных средств в депозит	574 196 584,13р.	11,48	27.01.2016		Банк и юридическое лицо
27.01.2016	Привлечение денежных средств в депозит	574 201 290,66р.	12,07	28.01.2016		Банк и юридическое лицо
24.02.2016	Привлечение денежных средств в депозит	50 000 000 000,00р.	12,84	25.02.2016		Банк и юридическое лицо
26.02.2016	Привлечение денежных средств в депозит	43 142 400 000,00р.	11,08	29.02.2016		Банк и юридическое лицо
29.02.2016	Привлечение денежных средств в депозит	39 179 200 000,00р.	10,07	01.03.2016		Банк и юридическое лицо
01.03.2016	Привлечение денежных средств в депозит	39 290 900 000,00р.	10,09	02.03.2016		Банк и юридическое лицо
02.03.2016	Привлечение денежных средств в депозит	41 692 450 000,00р.	10,71	03.03.2016		Банк и юридическое лицо
03.03.2016	Привлечение денежных средств в депозит	41 806 650 000,00р.	10,74	04.03.2016		Банк и юридическое лицо
04.03.2016	Привлечение денежных средств в депозит	41 943 800 000,00р.	10,78	09.03.2016		Банк и юридическое лицо
18.03.2016	Привлечение денежных средств в депозит	41 875 450 000,00р.	10,76	21.03.2016		Банк и юридическое лицо
21.03.2016	Привлечение денежных средств в депозит	44 408 300 000,00р.	11,41	22.03.2016		Банк и юридическое лицо
22.03.2016	Привлечение денежных средств в депозит	44 521 550 000,00р.	11,44	23.03.2016		Банк и юридическое лицо
23.03.2016	Привлечение денежных средств в депозит	44 615 300 000,00р.	11,46	24.03.2016		Банк и юридическое лицо

24.03.2016	Привлечение денежных средств в депозит	55 114 300 000,00р.	14,16	25.03.2016		Банк и юридическое лицо
------------	--	---------------------	-------	------------	--	-------------------------

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний заверченный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

объект присвоения кредитного рейтинга:		Кредитная организация-эмитент		
значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала :				
Рейтинговое агентство	Шкала	Дата первоначального присвоения рейтинга	Рейтинг, текущее значение	Прогноз
Moody's Investor Service Ltd	Долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте	26.08.2008	Ba2	-
	Краткосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте	26.08.2008	NP	-
	Долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте	26.08.2008	Baa3	-
	Краткосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте	26.08.2008	P-3	-
	Оценка собственной кредитоспособности	26.08.2008	ba3	
	Скорректированная оценка собственной кредитоспособности	05.06.2011	baa3	-
	Прогноз	25.02.2015	Стабильный	-
	Оценка риска контрагента	11.06.2015	Baa3(cr) P-3(cr)	-
«Фитч Рейтингз СНГ Лтд»	Долгосрочный РДЭ в иностранной валюте	30.07. 2014	BBB-	Негативный
	Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте	30.07. 2014	F3	-
	Долгосрочный РДЭ в национальной валюте	30.07. 2014	BBB-	Негативный
	Национальный долгосрочный рейтинг	30.07. 2014	AAA(rus)	Стабильный

	Рейтинг поддержки	30.07. 2014	2	-
--	-------------------	-------------	---	---

Примечание: данные в таблице приведены по состоянию на 31.03.2016

История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Рейтинговое агентство Moody's Investors Service Ltd (Мудис Инвесторс Сервис Лтд) впервые присвоило Эмитенту рейтинг 04 июня 2011. Последняя дата пересмотра рейтингов Moody's Investors Service Ltd (Мудис Инвесторс Сервис Лтд) – 08 декабря 2015 года.

Описание изменений кредитного рейтинга приведено в таблице выше.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Moody's Investor Service Ltd
Сокращенное фирменное наименование:	отсутствует
Место нахождения:	London, E14 5FA, One Canada Square

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

<http://www.moodys.ru>

Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингз СНГ Лтд» впервые присвоило «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» рейтинг 20 июня 2013. Последняя дата пересмотра рейтингов Филиалом компании «Фитч Рейтингз СНГ Лтд» - 15 декабря 2015 года.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	«Фитч Рейтингз СНГ Лтд» / Fitch Ratings CIS Limited
Сокращенное фирменное наименование:	отсутствует
Место нахождения:	ул. Валовая, д. 26, 115054 Москва

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

www.fitchratings.com
www.fitchratings.ru

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной

организацией –эмитентом по собственному усмотрению: отсутствуют.

Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоены кредитные рейтинги: отсутствуют

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10202495В	19.05.2010	обыкновенные	-	2097,96

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10202495В	4 766 540

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Такие акции отсутствуют.

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10202495В	Банк вправе размещать, дополнительно к размещенным акциям, 2 280 000 (Два миллиона двести восемьдесят тысяч) штук обыкновенных именных бездокументарных акций. Номинальная стоимость каждой объявленной акции – 2097,96 (две тысячи девятьсот семь) рублей 96 копеек

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Такие акции отсутствуют.

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

По состоянию на дату утверждения Проспекта ценных бумаг дополнительные акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, отсутствуют.

По состоянию на дату утверждения Проспекта ценных бумаг «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» не осуществлял выпуск опционов.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:
10202495В

Права владельцев акций данного выпуска

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- Участвовать в Общем собрании с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- Получать дивиденды, в случае их объявления Банком;
- Получать часть имущества Банка в случае его ликвидации.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

По каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение пяти последних завершенных финансовых лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, в табличной форме указываются следующие сведения:

Вид серия (тип) форма иные идентификационные признаки ценных бумаг	облигации на предъявителя 01 документарные Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01, без возможности досрочного погашения, без обеспечения, размещаемые по открытой подписке, номинальная стоимость - 1000 (Одна тысяча) рублей, количество ценных бумаг к размещению - 5000000 (Пять миллионов) штук, срок погашения 1104-й (Одна тысяча сто четвертый) день с даты начала размещения
---	---

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	номер: 40102495В дата: 16.11.2010
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	05.08.2011
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	23.07.2014 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	исполнение обязательств по ценным бумагам

Вид серия (тип) форма иные идентификационные признаки ценных бумаг	облигации на предъявителя 02 документарные Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02, без возможности досрочного погашения, без обеспечения, размещаемые по открытой подписке, номинальная стоимость - 1000 (Одна тысяча) рублей, количество ценных бумаг к размещению - 5000000 (Пять миллионов) штук, срок погашения 1104-й (Одна тысяча сто четвертый) день с даты начала размещения
---	---

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	номер: 40202495В дата: 16.11.2010
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	06.12.2011
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	12
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	18.11.2014 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	исполнение обязательств по ценным бумагам

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	облигация на предъявителя 03 документарные Облигации документарные неконвертируемые процентные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 03, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента, без обеспечения, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук со сроком погашения в 1 840-й (Одна тысяча восемьсот сороковой) день с даты начала размещения, размещаемые по открытой подписке
--	--

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	номер: 40302495В дата: 27.01. 2012
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	14.02.2013 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	облигация на предъявителя 04 документарные Облигации документарные неконвертируемые процентные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 04, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации -эмитента, без обеспечения, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук со сроком погашения в 1 840-й (Одна тысяча восемьсот сороковой) день с даты начала размещения, размещаемые по открытой подписке
--	---

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	номер: 40402495В дата: 27.01.2012
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	14.02.2013 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	облигация на предъявителя 05 документарные Облигации документарные неконвертируемые процентные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 04, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации -эмитента, без обеспечения, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук со сроком погашения в 1 840-й (Одна тысяча восемьсот сороковой) день с даты начала размещения, размещаемые по открытой подписке
--	---

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	номер: 40502495В дата: 27.01.2012
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	14.02.2013 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

Вид серия (тип) форма иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации на предъявителя 06 документарные Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 06, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента, без обеспечения, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук со сроком погашения в 1 840-й (Одна тысяча восемьсот сороковой) день с даты начала размещения
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Номер: 40602495В Дата: 11 марта 2013 г.

Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	07.04.2014 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

Вид серия (тип) форма иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации на предъявителя 07 документарные Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 07, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента, без обеспечения, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук со сроком погашения в 1 840-й (Одна тысяча восемьсот сороковой) день с даты начала размещения
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Номер: 40702495В Дата: 11 марта 2013 г.

Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	07.04.2014 г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

Вид серия (тип) форма иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации на предъявителя 08 Документарные Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 08, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента, без обеспечения, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук со сроком погашения в 1 840-й (Одна тысяча восемьсот сороковой) день с даты начала размещения
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Номер: 40802495В Дата: 11 марта 2013 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный Банк Российской Федерации, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	07.04.2014 года
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

пп.	Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Объем по номинальной стоимости, руб.
	2	3	4
.	Облигации	40 000 000	40 000 000 000

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

Вид серия (тип) форма иные идентификационные признаки ценных бумаг	облигации на предъявителя БО-01 документарные Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 в количестве со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
---	---

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	номер: 4B020102495B дата: 28.10.2014
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	_____
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	20
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.ing.ru

По отношению к ценным бумагам выпуска государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлялась.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам выпуска, срок исполнения которых наступил, не исполненные или исполненные ненадлежащим образом, в том числе по вине кредитной организации - эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), отсутствуют.

Вид серия (тип) форма	облигации на предъявителя БО-02 документарные
-----------------------------	---

иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02 в количестве со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	номер: 4B020202495B дата: 28.10.2014
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	20
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.ing.ru

По отношению к ценным бумагам выпуска государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлялась.
Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.
 Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.
 Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.
 На дату утверждения Проспекта ценных бумаг обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам выпуска, срок исполнения которых наступил, не исполненные или исполненные ненадлежащим образом, в том числе по вине кредитной организации - эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), отсутствуют.

Вид серия (тип) форма иные идентификационные признаки ценных бумаг	облигации на предъявителя БО-03 документарные Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03 в количестве со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	номер: 4B020302495B дата: 28.10.2014
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	

Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	20
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.ing.ru

По отношению к ценным бумагам выпуска государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлялась.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам выпуска, срок исполнения которых наступил, не исполненные или исполненные ненадлежащим образом, в том числе по вине кредитной организации - эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), отсутствуют.

Вид серия (тип) форма иные идентификационные признаки ценных бумаг	облигации на предъявителя БО-04 документарные Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04 в количестве со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	номер: 4B020402495B дата: 28.10.2014
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	20
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.ing.ru

По отношению к ценным бумагам выпуска государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлялась.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам выпуска, срок исполнения которых наступил, не исполненные или исполненные ненадлежащим образом, в том числе по вине кредитной организации - эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), отсутствуют.

Вид серия (тип) форма иные идентификационные признаки ценных бумаг	облигации на предъявителя БО-05 документарные Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05 в количестве со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
---	--

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	номер: 4B020502495B дата: 28.10.2014
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	10 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	_____
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	20
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.ing.ru

По отношению к ценным бумагам выпуска государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлялась.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам выпуска, срок исполнения которых наступил, не исполненные или исполненные ненадлежащим образом, в том числе по вине кредитной организации - эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), отсутствуют.

Вид серия (тип) форма	облигации на предъявителя БО-06 документарные
-----------------------------	---

иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06 в количестве со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	номер: 4B020602495B дата: 28.10.2014
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	10 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	10 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	20
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.ing.ru

По отношению к ценным бумагам выпуска государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлялась.
Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.
 Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.
 Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.
 На дату утверждения Проспекта ценных бумаг обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам выпуска, срок исполнения которых наступил, не исполненные или исполненные ненадлежащим образом, в том числе по вине кредитной организации - эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), отсутствуют.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением

Сведения не приводятся, так как кредитная организация - эмитент ранее не размещала облигации с обеспечением.

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Сведения о регистраторе:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Компьютершер Регистратор»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «Компьютершер Регистратор»
ОГРН:	1027739063087
ИНН:	7705038503
Место нахождения:	121108, Москва, улица Ивана Франко, дом 8.

Сведения о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

Номер лицензии:	10-000-1-00252
Бланк:	серия 03 —000091
Дата выдачи лицензии:	6 сентября 2002 г.
Срок действия лицензии:	бессрочно
Орган, выдавший лицензию:	Федеральная служба по финансовым рынкам Российской Федерации

Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента: 19 августа 2014 г.

Лицо, осуществляющее хранение документарных ценных бумаг кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО ЗАО НРД
ОГРН:	1027739132563
ИНН:	7702165310

Место нахождения:	Москва, улица Спартаковская, дом 12.
-------------------	--------------------------------------

Сведения о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

Номер лицензии:	177-12042-000100
Дата выдачи лицензии:	19 сентября 2009 г.
Срок действия лицензии:	бессрочно
Орган, выдавший лицензию:	Центральный Банк Российской Федерации

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату утверждения проспекта ценных бумаг, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг

- 1) Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- 2) Закон РСФСР от 26.06.1991 № 1488-1 «Об инвестиционной деятельности в РСФСР»;
- 3) Федеральный закон от 09.07.1999 № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»;
- 4) Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- 5) Федеральный закон от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»;
- 6) Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 7) Таможенный кодекс Таможенного союза, утвержденный Договором о Таможенном кодексе таможенного союза, ратифицированный Федеральным законом от 02.06.2010 № 114-ФЗ;
- 8) Федеральный закон от 29.04.2008 № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства»;
- 9) Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»;
- 10) Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ;
- 11) Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ;
- 12) Федеральные законы РФ о ратификации соглашений между Российской Федерацией и зарубежными странами об избежании двойного налогообложения, защите капиталовложений и о предотвращении уклонения от уплаты налогов;
- 13) Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения, защите капиталовложений и о предотвращении уклонения от уплаты налогов.

8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 4 766 540
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	1636,4071 рублей
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	7.800.000.000,00 рублей
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	25 мая 2015 года
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	дивиденды по результатам финансового года 2014
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 25 июня 2015 года
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в рублях Российской Федерации
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль 2014 г., нераспределенная чистая прибыль прошлых лет
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	0%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	7.800.000.000,00 рублей
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100%

В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 4 766 540
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	262,244730978 рублей
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	1 250 000 000 рублей
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	22 мая 2013 г. (дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Годовом общем собрании акционеров)
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	дивиденды за заверченный финансовый 2012 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	не позднее 23.08.2013 г.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в рублях Российской Федерации
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	27,97%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	1 250 000 000 рублей
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по	100%

акциям данной категории (типа), %	
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 4 766 540
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	106,172087090426 рублей
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	506 073 500 рублей
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	22 апреля 2011 г. (дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Годовом общем собрании акционеров)
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	дивиденды за заверченный финансовый 2010 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	до 11.07.2011
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в рублях Российской Федерации
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	12,89%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	506 073 500 рублей
Доля выплаченных дивидендов в общем	100%

размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента выплачены кредитной организацией - эмитентом в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год каждый завершённый финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

1)

Вид ценных бумаг	облигации
Форма	документарные
Серия	01
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01 без возможности досрочного погашения, без обеспечения со сроком погашения в 1 104-й (Одна тысяча сто четвертый) день с даты начала размещения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40102495В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	16.11.2010
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	05.08.2011
Количество облигаций выпуска, шт.	5 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб.	5 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	купон
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	24,95 (Двадцать четыре рубля девяносто пять копеек)

Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	124 750 (Сто двадцать четыре тысячи семьсот пятьдесят рублей)	
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	23.07.2014	
Форма выплаты дохода	денежные средства в рублях Российской Федерации	
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	отсутствуют	
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	15.07.2011 – 15.10.2011 15.10.2011 – 15.01.2012 15.01.2012 – 16.04.2012 16.04.2012 – 17.07.2012 17.07.2012 – 17.10.2012 17.10.2012 – 17.01.2013 17.01.2013 – 19.04.2013 19.04.2013 – 20.07.2013 20.07.2013 – 20.10.2013 20.10.2013 – 20.01.2014 20.01.2014 – 22.04.2014 22.04.2014 – 23.07.2014	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	Дата выплаты	Сумма выплаты, тыс. руб.
	15.10.2011	62 900
	15.01.2012	91 250
	16.04.2012	97 400
	17.07.2012	94 000
	17.10.2012	101 200
	17.01.2013	100 800
	19.04.2013	102 200
	20.07.2013	99 950
	20.10.2013	97 650
	20.01.2014	95 150
	22.04.2014	97 900
	23.07.2014	124 750
Причины невыплаты таких доходов	подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска выплачены кредитной организацией – эмитентом в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	отсутствуют	

2)

Вид ценных бумаг	облигации
Форма	документарные
Серия	02
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным

	хранением серии 02 без возможности досрочного погашения, без обеспечения со сроком погашения в 1 104-й (Одна тысяча сто четвертый) день с даты начала размещения	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40202495В	
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	16.11.2010	
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	06.12.2011	
Количество облигаций выпуска, шт.	5 000 000	
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000	
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб.	5 000 000	
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	купон	
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	29,11 (Двадцать девять рублей одиннадцать копеек)	
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	145 550 (Сто сорок пять тысяч пятьсот пятьдесят рублей)	
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	18.11.2014	
Форма выплаты дохода	денежные средства в рублях Российской Федерации	
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	отсутствуют	
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	10.11.2011 – 10.02.2012 10.02.2012 – 12.05.2012 12.05.2012 – 12.08.2012 12.08.2012 – 12.11.2012 12.11.2012 – 12.02.2013 12.02.2013 – 15.05.2013 15.05.2013 – 15.08.2013 15.08.2013 – 15.11.2013 15.11.2013 – 15.02.2014 15.02.2014 – 18.05.2014 18.05.2014 – 18.08.2014	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	Дата выплаты	Сумма выплаты, тыс. руб.
	10.02.2012	103 600
	12.05.2012	103 950
	12.08.2012	104 350
	12.11.2012	108 500
	12.02.2013	110 900
	15.05.2013	107 750
	15.08.2013	108 500
	15.11.2013	104 750

	15.02.2014	104 600
	18.05.2014	107 650
	18.08.2014	141 300
Причины невыплаты таких доходов	подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска выплачены кредитной организацией – эмитентом в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	отсутствуют	

Вид ценных бумаг	облигации
Форма	Документарные на предъявителя
Серия	БО-05
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	неконвертируемые процентные документарные Биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	4B020502495B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	28.10.2014
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	03.06.2015
Количество облигаций выпуска, шт.	10 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб.	10 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	купон
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	29,92 (Двадцать девять рублей девяносто две копейки)
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	299 200 (Двести девяносто девять тысяч двести рублей)
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	02.03.2016
Форма выплаты дохода	денежные средства в рублях Российской Федерации
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	отсутствуют
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	03.06.2015 – 02.09.2015 02.09.2015 – 02.12.2015 02.12.2015 – 02.03.2016

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	Дата выплаты	Сумма выплаты, тыс. руб.
	02.09.2015	299 200
	02.12.2015	299 200
	02.03.2016	299 200
Причины невыплаты таких доходов	подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска выплачены кредитной организацией – эмитентом в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	отсутствуют	

8.8. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами:

Кредитная организация – эмитент не составляет сводную бухгалтерскую (консолидированную финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативными правовыми актами Банка России в связи с тем, что ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО не имеет дочерних и зависимых хозяйственных обществ.

8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Банк не является эмитентом российских депозитарных расписок.

Приложение 1
Учетная политика ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО на 2016 год

Содержание

- 1. Общие положения
- 2. Формирование учетной политики
- 3. Организация бухгалтерского учета
- 4. Выбранные варианты техники учета
- 5. Способы ведения бухгалтерского учета
 - 5.1. Основные средства и нематериальные активы
 - 5.2. Материальные запасы
 - 5.3. Резервы и фонды
 - 5.4. Финансовые инструменты
 - 5.5. Кредиты, депозиты, прочие размещенные и привлеченные средства, проценты
 - 5.6. Порядок учета средств в иностранной валюте
 - 5.7. Расходы, доходы, финансовый результат по банковским операциям и услугам
 - 5.8. Доходы и расходы будущих периодов
 - 5.9. Задолженность
 - 5.10. Выплаты работникам
- 6. Налоги, отложенные налоги
- 7. Составление годового отчета (проведение операций СПОД)
- Приложение 1 Структурные транзакции
- Приложение 2 Возмещаемые расходы
- Приложение 3 Список инсайдеров для расчета риска по инсайдерам Банка
- Приложение 4 Отражение не исполненных в срок требований/обязательств на счетах просроченной задолженности.
- Приложение 5 Профессиональное суждение по учету ОС

1. Общие положения

Учетная политика ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО построена на основе использования следующих нормативных документов:

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 03.12.2011 г. № 391-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
3. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации» от 25.12.2012 г. № 266-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
4. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
5. Федеральный закон от 29.10.98 г. № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (с изменениями и дополнениями);
6. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденное Приказом Минфина РФ № 106н от 06.10.2008 г. (с изменениями и дополнениями);
7. Положением Банка России от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ (с последующими изменениями и дополнениями);
8. Гражданский кодекс РФ (части 1-ая от 30.11.94 № 51-ФЗ и 2-ая от 26.01.96 № 14-ФЗ) (с изменениями и дополнениями);
9. Налоговый кодекс РФ (часть первая) от 31.07.98 №146-ФЗ и (часть вторая) от 05.08.2000 г. №117-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
10. Указание ЦБР от 09 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями);
11. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены приказом Минфина России от 13 июня 1995 года № 49.
12. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"
13. Положение Банка России от 04.07.2011 N 372-П (с изменениями и дополнениями) «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»
14. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года N 106н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации", зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года N 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года).
15. Письмо 215-Т от 22.12.2014 "О Методических рекомендациях "О бухгалтерском учете договоров репо"
16. Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П (с изменениями и дополнениями) «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»
17. Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П (с изменениями и дополнениями) "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях"
18. Положение Банка России от 15.04.2015 № 465-П (с изменениями и дополнениями) "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях"

19. Инструкция Банка России от 17.06.2014 N 154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда"

20. Письмо Банка России от 30.12.2013 N 265-Т "О Методических рекомендациях "О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение"

Также использованы другие законодательные акты РФ и нормативные акты Банка России.

2. Формирование учетной политики

1. Учетная политика Банка сформирована на базе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

1.1. Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.

1.2. Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что предприятие будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

1.3. Принцип отражения доходов и расходов по методу начислений, а именно: финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

1.4. Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться от одного года к другому.

Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательства Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость с отчетами предыдущего периода.

1.5. Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

1.6. Принцип своевременности, то есть отражения в бухгалтерском учете операций в день поступления первичных документов, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.

При введении вечерней сессии на биржах (с 19 до 24 часов московского времени) сделки, заключенные в это время могут быть отражены в следующем рабочем дне. Также сделки, заключенные в автоматическом режиме в не рабочее время (ночные сделки с США и т.п.) могут быть отражены в следующем рабочем дне.

1.7. Принцип раздельного отражения активов и пассивов.

Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

- ✓ *преемственность*, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- ✓ *полнота отражения* в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- ✓ *осмотрительность*, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
- ✓ *приоритет содержания над формой*, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- ✓ *непротиворечивость*, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- ✓ *рациональность*, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;

- ✓ *открытость*, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.
- ✓ *уместность*, то есть ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

1.8. Принципы оценки активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии нормативными актами Банка России, активы:

- ✓ оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, либо
- ✓ с использованием ставки дисконтирования (для активов сроком свыше года), либо
- ✓ путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных контрсчетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости.

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, использования ставки дисконтирования, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете, в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

2. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

2.1. Синтетический учет.

Для отражения операций, осуществляемых различными структурными подразделениями Банка, используется План счетов бухгалтерского учета ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО, который представляет собой совокупность балансовых счетов 2-го порядка. В качестве Плана счетов бухгалтерского учета ИНГ Банк (ЕВРАЗИЯ) АО используется «План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации». План счетов имеет обязательный характер для всех структурных подразделений Банка и применяется со следующими особенностями:

- ✓ порядок использования балансовых счетов Плана счетов определяется главным бухгалтером Банка;
- ✓ включение новых балансовых счетов или исключение старых из Плана счетов Банка производится на основе соответствующих изменений и дополнений к «Плану счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации»;
- ✓ все балансовые счета, содержащиеся в Плане счетов Банка, на которых открыты лицевые счета, должны быть отражены в балансе Банка, независимо от оборотов, остатков и количества открытых лицевых счетов,

Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно Банком, должен быть составлен за истекший день до 11 часов местного времени на следующий рабочий день. Балансы и оборотные ведомости хранятся в электронном виде и выдаются на печать из ЭВМ по мере необходимости.

Операции, совершенные в выходные дни (под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни) оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в бухгалтерском учете в операционном дне, *следующим за выходным днем*.

2.2. Аналитический учет.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах.

Для аналитического учета Банк использует ряд документов.

Лицевые счета. Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета. В лицевых счетах должны показываться: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу, остаток на конец дня.

Лицевые счета за отчетный месяц в возрастающем порядке номеров счетов по балансовым и внебалансовым счетам хранятся в электронном виде. База данных лицевых счетов в ЭВМ ведется с обязательным дублированием, как минимум на двух различных носителях, и должна обеспечивать сохранение информации в течение срока, установленного для хранения соответствующих документов.

Бухгалтерский журнал предназначен для регистрации всех операций, проведенных за день по документам, в том числе изготовленным программным путем в Банке. Журнал ведется по форме, установленной «Порядком формирования документов дня» ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО, распечатывается и хранится в соответствии с вышеуказанным «Порядком формирования документов дня». В 2016 году Банк планирует перейти на электронную форму хранения документов дня.

Кассовые журналы составляются в порядке, установленном по кассовой работе, в двух экземплярах, один из которых помещается в кассовые документы дня, второй приобщается к бухгалтерскому журналу. Журналы хранятся в установленном порядке.

Ведомость остатков по счетам первого, второго порядков, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам ведется ежедневно и хранится в электронном виде и выдается на печать из ЭВМ по мере необходимости.

Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств ведется по счетам, по которым определены сроки размещения (привлечения) средств, программным путем ежедневно и выдается на печать из ЭВМ по мере необходимости.

Бухгалтерский журнал, ведомость остатков по счетам, ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств подписываются после рассмотрения главным бухгалтером или по его поручению – заместителем главного бухгалтера Банка.

2.2.1. Порядок построения номера лицевого счета.

Для учета различных обязательств и активов открываются 20-разрядные лицевые счета:

Структура счетов соответствует требованиям законодательства. Для аналитического учета используется таблица «Маски счетов», хранящаяся в электронном виде по адресу I/Accounting policy/Маски счетов.

Для определения кода валюты используется «Общероссийский классификатор валют» в действующей редакции.

2.2.2. Порядок открытия и регистрации лицевых счетов

Лицевые счета открываются только на тех балансовых счетах, которые предусмотрены действующим Планом счетов Банка.

Клиентские счета открываются на основании разрешительной резолюции Генерального директора Банка и Главного бухгалтера или лиц, уполномоченных руководителями Банка.

Расчетные счета Банка открываются на основании договора, подписанного с корреспондентом по распоряжению сотрудника отдела ведения НОСТРО счетов.

Счета внутрибанковского значения открываются либо автоматически с учетом принципов, закрепленных в техническом задании (счета кредитов/депозитов, вложений в ЦБ, срочные сделки) либо на основании разрешения главного бухгалтера (или по его поручению – заместителя главного бухгалтера Банка).

В Банке используется система внутреннего электронного документооборота, которая позволяет составлять запросы на открытие счетов и обеспечивает хранение информации. Все счета Банка, открываются на основании принципов, изложенных в учетной политике, и закреплены за конкретным операционным подразделением, которое проводит операции по конкретному счету.

Книга регистрации открытых лицевых счетов ведется в электронном виде. Бумажная копия книги регистрации открытых счетов пронумеровывается, прошнуровывается, заверяется подписями Финансового директора Банка, главного бухгалтера и печатью Банка. Книга регистрации формируется полностью один раз в год по состоянию на 01 января.

2.2.3. Особенности ведения аналитического учета отдельных операций

Аналитический учет основных средств, хозяйственных материалов, нематериальных активов, расходов будущих периодов, расчетов по заработной плате с сотрудниками ведется в отдельных программах.

Основные средства, хозяйственные материалы, нематериальные активы. Учет основных средств и нематериальных активов и материальных запасов ведется в отдельной программе в разрезе инвентарных номеров. При этом в программе «Операционный день» открывается один сводный счет по каждой группе объектов. Перемещение имущества в пределах одного подразделения Банка оборотами не отражается. Аналогично ведутся счета учета переоценки и начисленной амортизации.

Расходы будущих периодов. Аналитический учет расходов будущих периодов ведется в отдельной программе в разрезе контрагентов и договоров (контрактов). При этом в программе «Операционный день» остатки и обороты по счетам расходов будущих периодов отражаются на одном лицевом счете аналитического учета.

2.2.4. Учет доходов и расходов

Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе символов формы № 0409102, с делением на полученные от операций в рублях и иностранной валюте, детализацией отдельных статей для экономического анализа, а также выделением расходов, не относимых на себестоимость, и доходов, льготированных при расчете налогооблагаемой базы.

Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением вкладов акционеров или участников), и происходящее в форме:

- а) притока активов;
- б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;
- в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);
- г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением его распределения между акционерами или участниками), и происходящее в форме:

- а) выбытия активов;
- б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;
- в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);
- г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

2.2.4.1. Признание доходов

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).

Требования к клиентам по уплате комиссий.

Доход признается определенным с момента выставления требования (в случае оказания услуг – с момента выставления счета). По истечении 30 календарных дней с момента предполагаемой даты оплаты, и не погашении дебиторской задолженности, сумма требований к клиенту, задержавшему оплату хотя бы по одной комиссии, резервируется в полном объеме.

Процентные доходы по размещенным средствам

В целях настоящего Порядка 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).

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные (далее – проблемные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и/или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых/внебалансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества по которой, неопределенность в получении доходов отсутствует, относятся на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

Доходы по операциям поставки активов

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов от поставки (реализации) активов (за исключением купли-продажи иностранной валюты) применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации).

2.2.4.2. Признание расходов

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.

Расходы по операциям поставки активов

Расходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг)

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг, в т.ч. информационных), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами (на дату получения счета).

Расходы за сервисные услуги, получаемые Банком на регулярной основе, начисляются ежемесячно (не позднее последнего рабочего дня месяца), вне зависимости от даты оплаты и даты получения счета за конкретные услуги. Начисление может быть осуществлено на основе данных, содержащихся в одном из следующих документов:

- ✓ Договор на оказание услуги в текущем отчетном периоде;
- ✓ Фактические расходы по данному виду услуг за предыдущий отчетный период;
- ✓ Бюджет Банка на текущий отчетный период.

При наступлении срока платежа (по договору или по получении счета) производится инвентаризация суммы начислений, и при необходимости корректируется.

Учет расчетов с аутсорсинговыми компаниями.

При отражении в учете расходов, связанных с оказанием услуг по предоставлению персонала аутсорсинговыми компаниями, Банк руководствуется условиями договора. Вознаграждение за труд работникам аутсорсинговых компаний может начисляться ежемесячно на основании договора или в соответствии с учетом расходов за сервисные услуги (п. 2.2.4.2 учетной политики). В случае если договором предусмотрены выплаты в виде единоразовых премий или иных вознаграждений, то начисление таких расходов может производиться единоразово в отчетном периоде, к которому они относятся.

2.3. Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета. Это должно достигаться устойчивым программным обеспечением, одновременным отражением в ЭВМ операций во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета.

Перед подписанием баланса главный бухгалтер или по его поручению работник Банка должен сверить:

- соответствие оборотов по итогу, отраженному в бухгалтерском журнале, оборотам, показанным в оборотной ведомости;
- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам;
- соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в ведомости остатков по счетам, остаткам, показанным в ведомости остатков размещенных (привлеченных) средств.

При выявлении расхождений выясняются причины и принимаются меры к их устранению. В необходимых случаях делаются исправительные проводки.

2.4. Ошибки исправляются в момент их обнаружения. Исправление ошибочных записей делается путем сторнирования (обратным сторно) ошибочной записи и проводки новой правильной записи. Если для этого требуется списание средств со счетов клиентов, то необходимо получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором счета. Средства со счета клиента списываются с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание производится со счета учета прочих дебиторов, и Банк принимает меры к восстановлению этих средств.

Исправление оформляется мемориальным/банковским исправительным ордером за подписями бухгалтерского и контролирующего работника, главного бухгалтера или по его поручению – заместителя главного бухгалтера.

Исправительные ордера должны составляться в двух экземплярах, из которых первый экземпляр служит ордером, второй экземпляр является уведомлением для клиента. Исправление оформляется записью в книге регистрации исправительных проводок.

В тексте исправительного ордера должно быть указано, когда и в каком документе была допущена неправильная запись, а если она вызвана заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление. Заявления, послужившие основанием для составления исправительных ордеров, должны храниться в документах дня при этих ордерах.

В случае, когда требуется перенести учет каких-либо операций с одного счета на другой счет либо в другой банк, то бухгалтерскими проводками перечисляется только остаток счета. Корректировка начислений не является сторно, хотя и производится обычными обратными проводками.

3. Организация бухгалтерского учета

1. В штатном расписании кредитной организации предусмотрен Отдел бухгалтерского учета и отчетности и должность Главного бухгалтера.

Структура бухгалтерской службы и выполняемые функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями и Положением об Отделе бухгалтерского учета и отчетности.

2. Ответственность за организацию бухгалтерского учета и за соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Генеральный Директор банка.

Главный бухгалтер Банка обеспечивает контроль и отражение на счетах всех операций, представление оперативной и итоговой информации в установленные сроки.

Главный бухгалтер подписывает совместно с одним из руководителей Банка, имеющим право подписи, документы, служащие основанием для приемки денежных средств, расчетно-кредитных и финансовых обязательств, товарно-материальных ценностей.

3. В случае разногласий между Генеральным Директором Банка и Главным бухгалтером по осуществлению отдельных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Генерального директора Банка, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

4. Отраженные в учетной политике вопросы учета отдельных операций Банка и налогообложения могут меняться в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации.

5. В документообороте Банк использует стандартные формы первичных документов, утвержденные Росстатом (ранее - Госкомстатом РФ) и Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

4. Выбранные варианты техники учета

1. Для оформления операций используются типовые формы первичных документов, а также формы, утвержденные руководителем Банка. Правила документооборота и технология обработки учетной информации (Процедуры) утверждаются руководителем Банка.

Бухгалтерский учет в Банке и Книга регистрации лицевых счетов ведется электронным способом с помощью автоматизированной банковской системой с применением ЭВМ.

Бухгалтерские документы хранятся в виде электронных баз данных. При этом обеспечивается возможность вывода на печать бумажных копий по установленным формам. Порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета утверждаются руководителем Банка. При этом ежедневно бухгалтерский журнал, выписки по клиентским счетам для выдачи клиентам.

2. В Банке применяются следующие порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств (доходов и расходов).

2.1. Банк ведет учет имущества, обязательств и хозяйственных операций способом двойной записи в соответствии с "Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции, оформленные в соответствии с существующим законодательством.

Имущество предприятия, обязательства и хозяйственные операции для отражения в бухгалтерском учете и отчетности оцениваются в денежном выражении путем суммирования фактически произведенных расходов в рублях и копейках.

Хозяйственные операции отражаются на счетах бухгалтерского учета до окончания месяца в котором операции имели место или в разумный срок после его окончания. Для целей управленческого учета расходы (в том числе по списанию программного обеспечения, амортизации) могут списываться в разбивке по соответствующим центрам затрат.

2.2. В соответствии с «Гражданским Кодексом РФ» допускается оплата обязательств в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах. При этом подлежащая оплата в рублях определяется по соответствующему курсу на дату, установленную соглашением сторон.

Применяемый курс определяется в договоре или (и) в счете на оплату. Датой применяемого курса может быть:

- ✓ дата перечисления средств должником в счет погашения обязательств по сделке;
- ✓ дата перечисления средств в форме аванса;
- ✓ дата получения денежных средств и т.п.

Дата возникновения денежных обязательств – это дата перехода права собственности на товары (работы, услуги).

Рублевая оценка денежных обязательств на дату возникновения отражается в счете-фактуре. Если счет-фактура выписан в условных единицах или валюте, высчитывается рублевый эквивалент:

- ✓ на дату перехода права собственности на товар по согласованному договором курсу;
- ✓ на дату акцепта и оплаты счета (счета-фактуры) за работы, услуги.

2.3. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на основании Приказа по Банку.

Выявленные излишки имущества приходятся и зачисляются на результаты хозяйственной деятельности того месяца, в котором закончена инвентаризация или ревизия.

Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств относится на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято решение.

Порядок учета списанных на финансовые результаты сумм недостач при налогообложении решается с учетом действующих нормативных документов по вопросам налогообложения.

3. Содержание регистров бухгалтерского учета и отчетности является коммерческой тайной.

Лица, получившие доступ к информации, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

4. Порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями утверждается руководителем кредитной организации.

5. В Банке применяется принцип двойного ввода информации (бухгалтерских записей) в главную книгу Банка. Автоматизированная система «Банковский операционный день «Афина» обеспечивает верификацию вводимой информации путем повторного заведения данных в бухгалтерских проводках.

6. В качестве курсов иностранных валют, официальные курсы которых не устанавливаются Банком России в соответствии с письмом Банка России от 14 января 2010 № 6-Т "Об определении курсов иностранных валют по отношению к рублю, официальные курсы которых не устанавливаются Банком России", к доллару США могут быть использованы котировки данных валют к доллару США, представленные в информационных системах Reuters или Bloomberg (Банк использует средний курс покупки и продажи (MID) к доллару США, предоставляемый агентством Рейтер, и пересчитанный в рубли по курсу установленному для пары доллар США-российский рубль. Ввиду того, что внутри ИНГ существует независимый департамент GMDB (Global Market Data Base – Глобальная база рыночных данных), который предоставляет цены централизованно, Банк преимущественно использует курсы, полученные от GMDB).

7. Подотчетные суммы на командировочные расходы могут выдаваться сотрудникам Банка на зарплатные карты (Письмо Минфина России № 02-03-10/37209, Казначейства России № 42-7.4-05/5.2-554 от 10.09.2013 г.)

5. Способы ведения бухгалтерского учета

5.1. Основные средства и нематериальные активы

Учет основных средств осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П (с изменениями и дополнениями) "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях".

Основные средства, принятые к учету до 2016 года продолжают амортизироваться по сроку первоначального признания в учете. Ликвидационная стоимость для объектов, принятых к учету до 2016 года не выделяется.

Основные средства

Основные средства - часть имущества Банка, используемая в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг, либо для управления организацией стоимостью свыше 100 000 рублей и сроком службы более года.

Предметы, стоимостью менее 100 000 рублей и сроком службы менее года учитываются в составе материальных запасов и списываются на расходы банка в момент передачи в эксплуатацию.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету в сумме затрат на приобретение и изготовление, и расходов по их доведению до состояния, в котором они пригодны для использования, за вычетом налога на добавленную стоимость и ликвидационной стоимости (где применимо). Будущие затраты на ликвидацию, восстановление окружающей среды, демонтаж и т.п. принимаются равными нулю в связи со спецификой профессиональной деятельности Банка.

Последующая оценка основных средств производится по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка основных средств не производится.

Оценка объектов основных средств, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета по курсу ЦБ РФ, действующему на дату перехода права собственности при совершении операций с имуществом.

При списании объектов основных средств используются счета 61209 в разрезе групп объектов основных средств.

Нематериальные активы.

К нематериальным активам (НМА), используемым в течение длительного периода (свыше одного года) в хозяйственной деятельности и приносящим доход, относятся исключительные и неисключительные права, возникающие:

- ✓ из патентов на изобретения, промышленные образцы;
- ✓ из лицензий на программное обеспечение, базы данных;
- ✓ из свидетельств на полезные модели, товарные знаки и знаки обслуживания или лицензионных договоров на их использование.

Нематериальные активы оцениваются в сумме затрат на приобретение и изготовление, и расходов по их доведению до состояния, в котором они пригодны для использования.

Продукты интеллектуальной деятельности (программное обеспечение для ЭВМ, базы данных) без и с исключительными авторскими правами, учитываются на отдельных лицевых счетах без учета порога материальности. По нематериальным активам, срок действия которых определен в договоре на приобретение (лицензии, права пользования), срок полезного использования устанавливается в пределах срока действия, но не менее одного года и не более 5 лет. Если срок полезного использования установить невозможно, то он принимается в размере 5 лет.

Затраты на предварительный анализ, необходимый для принятия решения о начале проекта/приобретении продукта не включаются в стоимость разработки и относятся на расходы единовременно.

Затраты на восстановление, доработку и модернизацию программных продуктов, ранее полностью амортизированных, учитываются как новый нематериальный актив, с указанием связи с ранее стоявшим на учете НМА.

Постановка на учет ОС и НМА

ОС и НМА принимаются к учету на основании документов, подтверждающих права собственности Банка на приобретенный объект, и «Профессионального суждения» (образец представлен в Приложении 5), подготовленного отделом-инициатором приобретения ОС или НМА. В «Профессиональном суждении» в обязательном порядке указывается:

- ✓ Амортизационная группа объекта;
- ✓ Предполагаемый срок полезного использования;
- ✓ МОЛ;
- ✓ Место расположения объекта.

Приобретение на условиях отсрочки платежа сопровождается признанием процентного расхода (на протяжении всего периода отсрочки платежа) в сумме разницы между стоимостью оплаты по договору и стоимостью приобретаемого актива на условиях немедленной оплаты.

Ежегодная процедура оценки на обесценение (в рамках инвентаризации).

Ежегодно, по состоянию на 1 ноября либо на 1 декабря текущего года Банк проводит инвентаризацию ОС и НМА. В рамках этого процесса производится оценка на обесценение каждого объекта ОС и НМА, может быть пересмотрен срок полезного использования. Результаты оценки фиксируются в «Профессиональном суждении», составленном на группу объектов, либо индивидуально на отдельный объект, если по этому объекту наблюдаются индивидуальные признаки обесценения. Банк производит оценку на обесценение с учетом следующих признаков:

Внешние:

1. Снижение ВВП страны более, чем на 10%;
2. Инфляция в стране превышает 30%;

Внутренние:

1. Наличие признака морального устаревания (сложность при покупке запчастей для ОС, несовместимость во взаимодействии с другим оборудованием, появлении новых более совершенных моделей, версий программного обеспечения);
2. Признаки физического повреждения (поломка капитального характера, приведшая к снижению технических возможностей актива);
3. Актив не используется в течение нескольких лет.

Ликвидационная стоимость

Учитывая, что имущество Банка не превышает 5 процентов его активов и специфику приобретаемых Банком объектов (с намерением использования в производственном процессе до истечения срока полезного действия, с последующим уничтожением/продажей на внутреннем аукционе/передачей на благотворительные цели), ликвидационная стоимость принимается равной нулю во всех случаях, кроме покупки автомобилей. Обновление парка автомобилей, согласно политике Банка, производится через 4 года эксплуатации, в связи с этим ликвидационная стоимость принимается равной стоимости аналогичного автомобиля, срок эксплуатации которого составляет 4 года.

Модернизация/списание объектов

Изменение первоначальной стоимости основных средств производится в случаях модернизации, реконструкции, дооборудования, обесценения.

В связи с несущественностью затрат на проведение регулярных технических осмотров объектов основных средств, Банк не признает такие затраты в части (компоненты) основного средства.

Банк также принимает в аренду основные средства на условиях производственной аренды и на условиях лизинга с правом выкупа. Они учитываются на внебалансовом учете в оценке, предусмотренной в договоре.

Списание основных средств и нематериальных активов осуществляется при продаже, поломке или утрате предметами потребительских свойств, что подтверждается актами, заверенными руководством кредитной организации.

Амортизация объектов

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 готовности к использованию. Сроки полезного использования, различных групп объектов основных средств, представлены ниже:

Наименование группы	Срок полезного использования, лет
Серверное и телекоммуникационное оборудование	4 года
Персональное вычислительное оборудование	4 года
Прочее ИТ оборудование	5 лет
Капитальные вложения	На срок аренды
Автомобили	4 года
Лизинг	В соответствии с условиями договора
Прочие (мебель и офисное оборудование)	5 лет

Капитальные затраты, произведенные Банком в арендованные основные средства, учитываются как отдельный объект основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора. Сумма начисляемой ежемесячной амортизации по таким объектам рассчитывается исходя из срока полезного использования, принимаемым равным сроку аренды данных объектов. Капитальные вложения/затраты в арендованное здание в виде неотделимых улучшений относятся на расходы будущих периодов с последующим отнесением на расходы, исходя из срока аренды.

Начисление амортизации объекта основных средств начинается с месяца, в котором объект был принят на учет (пропорционально количеству дней), и прекращается с момента полного погашения стоимости этого объекта или списания этого объекта с бухгалтерского учета.

Начисление амортизации основных средств производится независимо от результатов хозяйственной деятельности организации в отчетном периоде.

Расходы на ремонт основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем не предусмотрено возмещение арендодателем указанных расходов) относятся Банком непосредственно на соответствующую статью расходов.

Депозиты, уплаченные по аренде, относятся на счета дебиторской задолженности, как часть цены аренды и принимаются в качестве долгосрочного аванса уплаченного за аренду.

5.2. Материальные запасы

Материальные запасы, а именно, канцелярские принадлежности, расходные материалы, запасные части, материалы для упаковки денег, материалы для социально-бытовых нужд, другие хозяйственные материалы, мобильные телефоны, офисная электронно-вычислительная техника (принтеры, компьютеры и т.п.), а также оборудование стоимостью до 100 000 рублей или сроком службы менее года принимаются к бухгалтерскому учету по сумме фактических затрат на приобретение, включая НДС.

Допускается приобретение хозяйственных материалов за наличный расчет при соблюдении предельного размера расчетов наличными деньгами между юридическими лицами.

Указанные объекты приходятся на счета учета в момент приобретения и списываются на расходы по мере отпуска в эксплуатацию. Складской учет не ведется.

5.3. Резервы и фонды

Резерв по вложениям в ценные бумаги, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, по процентам, требованиям по прочим операциям, прочим финансово-хозяйственным операциям Банка, прочему участию, по условным обязательствам кредитного характера, срочным сделкам и под прочие потери формируется в соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» с последующими изменениями и дополнениями в порядке, определенном Положением ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО «О порядке формирования резервов на возможные потери».

Банк создает резерв на возможные потери по ссудам и приравненной к ним ссудной задолженности в соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (с изменениями и дополнениями) в порядке, определенном Положением ИНГ Банк (Евразия) АО «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Банк в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26.12.95 № 208-ФЗ (с последующими и изменениями и дополнениями) и Уставом создает резервный фонд в размере не менее 5 % от уставного капитала (с возможной рассрочкой, но не менее 5% от годовой прибыли, подтвержденной собранием акционеров). Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков, а также для увеличения уставного капитала в установленном законодательством РФ и учредителями (участниками) Банка порядке погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. При этом капитализации могут подлежать средства резервного фонда только в части, превышающей минимальный установленный размер резервного фонда – 5 %.

Резерв может быть создан под другие расходы, определенные решением Совета директоров Банка (благотворительность) либо на основании решения Финансового директора (аутсорсинг и т.п.).

5.4. Финансовые инструменты

Банк оценивает торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги и производные финансовые инструменты по справедливой стоимости.

Методы оценки 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 справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

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.

Критерии активного рынка ценных бумаг.

Активный рынок – рынок ценных бумаг, операции на котором совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной. Финансовый инструмент считается котируемым на активном рынке, если информация о котировках регулярно обновляется и является общедоступной, получаемой с биржи (через информационно-аналитические системы) или из иных открытых официальных информационных источников, в агентстве, занимающемся регулированием рынка, а также если эти цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности участниками рынка.

Неактивный рынок характеризуется следующими факторами:

- ✓ отсутствие информации о текущих ценах: биржевых котировок, данных информационно-ценовых агентств;
- ✓ существенное снижение объема торгов и уровня торговой активности;
- ✓ существенный разброс по сделкам в разные моменты времени или у разных участников рынка;
- ✓ наличие информации только о ценах, которые не являются текущими;
- ✓ объем торгов со связанными сторонами составят значительную часть в общем объеме сделок;
- ✓ ограничения на проведение торгов.

Активными рынками признаются:

- ✓ ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» – для ценных бумаг (долевых и долговых ценных бумаг и пр.), обращающихся на российском фондовом рынке;
- ✓ Информационная система Bloomberg – для всех ценных бумаг, включая российские, цена на которые публикуется информационной системой Bloomberg;

Порядок методики определения справедливой стоимости ценных бумаг, если они не обращаются на активном рынке (не имеют рыночных котировок) или если рынок ценных бумаг неактивный;

Очередность источников для отбора цен в целях определения справедливой стоимости ценных бумаг:

1. Котировки Bloomberg CBBT MID;

2. Если котировка Bloomberg CBBT MID отсутствует, то используется WAPrice (средневзвешенная цена последнего дня ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»); (п.1 и 2 являются котировками активного рынка).
3. Если нет котировки WAPrice (средневзвешенная), то используется Bloomberg EXCH MID, или средняя цена на покупку и продажу последнего дня ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»;
4. Если нет котировки Bloomberg EXCH MID, то используется Bloomberg BVAL MID;
5. Если нет котировки Bloomberg BVAL MID, то используется Bloomberg BGN MID;
6. Если нет котировки Bloomberg BGN MID, то используется «экспертная оценка».

Котировки MID на площадках Bloomberg CBBT, EXCH, BVAL, BGN рассчитываются в системе «Афина» на основании загружаемых котировок BID и ASK.

В целях соответствия 13 стандарту, на конец года/месяца Банк может применить более консервативный подход для оценки активов, а именно:

- ✓ Для длинных позиций – котировки BID,
- ✓ Для коротких позиций – котировки ASK.

В отдельных случаях (при отсутствии активного рынка или в случае существенного движения котировки в отсутствие изменений экономических условий, а также по усмотрению специалистов отдела рисков финансовых институтов и операций на финансовых рынках) очередность источников для отбора цены в целях определения справедливой стоимости может быть изменена.

В условиях отсутствия вышеперечисленных котировок, для определения справедливой стоимости используются «экспертной оценки».

При условии, что с момента проведения предыдущей оценки справедливой стоимости и до отчётной даты не произошло существенных изменений экономических условий, в качестве экспертной оценки может служить рыночная котировка предыдущего периода (в Банке имеется функционал, автоматически предупреждающий об отсутствии изменения цены за 5 рабочих дней). В некоторых случаях допускается использовать в качестве справедливой стоимости цену приобретения (цену покупки). Для определения справедливой стоимости ценных бумаг может использоваться поздняя по времени за период 30 календарных дней (до момента отражения на балансе либо проведения переоценки) цена.

В качестве экспертной оценки в целях определения справедливой стоимости ценных бумаг так же используется 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.

При невозможности проведения экспертной оценки вышеперечисленными способами, справедливая стоимость признается равной нулю.

Все вопросы, касающиеся операций с ценными бумагами и их ценообразование решаются Локальным Комитетом по Контролю за Ценообразованием. В его функции входит решение является ли рынок активным или нет, классификация в иерархии справедливой стоимости, подтверждение источников оценки всех торговых позиций, подтверждение рассчитанных резервов, утверждение внутренних моделей определения справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

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

Система Саммит является лидером рынка для производных и структурных финансовых инструментов. Саммит позволяет рассчитывать справедливую стоимость для различных вариаций процентных свопов, кросс валютных свопов, свопционов, процентных фьючерсов и опционов и других инструментов. В настоящий момент банк торгует в основном простыми («ванила») инструментами, где для расчета справедливой стоимости используется «flow» модель, т.е. дисконтирование потоков, используя непрерывную кривую бескупонной доходности. Для построения непрерывной кривой бескупонной доходности, Саммит использует рыночные ставки доступные в международных информационных системах, таких как Bllomberg и Reuters. Данные в Саммит поступают централизованно из GMDb (Global Market Data Base) – Глобальной базы рыночных данных, независимого департамента внутри ИНГ, отвечающего за доставку рыночных данных в различные фронт-, бэк- и финансовые системы. GMDb отвечает за качество данных, а также своевременную их загрузку. Все это позволяет с уверенностью использовать справедливую стоимость, рассчитанную системой Саммит, для финансовой и управленческой отчетности Банка, как по международным стандартам, так и по правилам, утвержденным Центральным Банком России.

5.4.1. Учет ценных бумаг ведется в соответствии с "Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

Банк имеет собственную позицию только по долговым ценным бумагам, долевые ценные бумаги могут приниматься в обеспечение по сделкам обратного репо. Вложения в ценные бумаги, в зависимости от цели их приобретения подразделяются на следующие категории:

- ✓ оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ✓ имеющиеся в наличии для продажи.

Определение цели приобретения относится к компетенции Комитета по управлению активами и пассивами (не ежедневной основе делегировано Казначейству) Банка и производится на момент принятия решения о приобретении ЦБ. Информация об отнесении той или иной бумаги в определенную категорию передается в Отдел по учету и оформлению ЦБ. Бумаги, определенные в портфель «Имеющиеся в наличии для продажи» приобретаются с целью создания так называемого «Буфера ликвидности» и находятся на балансе Банка не для целей продажи в краткосрочной перспективе, в тоже время, бумаги данного портфеля могут быть реализованы при необходимости.

Балансовый учет строится, исходя из вышеперечисленных целей.

Определение финансового результата.

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), определяемый по методу FIFO. Под способом FIFO понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Общий метод учета затрат

- 1) Учет затрат производится для бумаг всех категорий на основании общих принципов.
 - 2) Существенными признаются затраты превышающие 5% от суммы сделки.
 - 3) Несущественные затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, списываются на операционные расходы на дату возникновения затрат, и относятся к операционным расходам месяца, в котором ценные бумаги приняты к учету или реализованы.
 - 4) Существенные затраты, связанные с приобретением, присоединяются к балансовой стоимости ценной бумаги.
 - 5) Любые затраты, связанные с реализацией (независимо от уровня существенности), списываются в счет реализации при выбытии ценной бумаги.
 - 6) Символ “Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)” не применяется.
- Затраты (комиссии), уплачиваемые за участие в торгах на ОРЦБ (например ММВБ) признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету ЦБ, приобретенные на этих торгах (прил. 11 п.3.5.1.).

Начисление процентного и/или дисконтного дохода.

По долговым обязательствам, учитываемым на балансе, ежедневно выполняется начисление дохода за период с момента их покупки (либо предыдущего начисления). Различают процентный и дисконтный доход.

Учет начисленного процентного дохода ведется на лицевом счете того же балансового счета, что и стоимость вложений в ЦБ, с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (маска счета 50XXX BBB K 50NN*ID).

Для бумаг, по которым купонный доход не зафиксирован либо бумаги куплены с дисконтом (ниже номинальной стоимости), также происходит ежедневное начисление процентного дохода в виде дисконта (маска счета 50XXX BBB K 60NN*ID), определяемого как разница между номинальной стоимостью (100%) и стоимостью покупки.

Для бумаг, процентный доход корректируется с учетом реальной рыночной доходности бумаги. При стоимости бумаги выше номинала, учитывается премия (процентный доход снижается), при стоимости бумаги ниже номинала – доначисляется дисконтный доход. Сумма премии рассчитывается от текущей даты до первой из следующих дат:

- 1) дата оферты (дата досрочного выкупа) - зафиксированная в проспекте дата, в которую владелец (bond holder) имеет право предъявить бумаги эмитенту, а эмитент обязуется выкупить бумаги по номиналу (ранее срока погашения). Так называемый опцион «PUT»
- 2) дата погашения бумаги, зафиксированная в проспекте.

Если в дату начисления премии/дисконта объявлена дата новой оферты, но информация в Банк не поступила, то начисление производится до даты ранее известной оферты либо до даты погашения ценной бумаги.

5.4.1.1. Учет сделок, по которым дата заключения не совпадает с датой расчетов.

Банк работает со следующими активами по срочным сделкам:

- ✓ валюта
- ✓ ценные бумаги
- ✓ прочее (процентные ставки, товар, индекс и т.п.)

Требования и обязательства по срочным контрактам (включая номиналы и прочие промежуточные выплаты) отражаются на счетах области «Г». При наступлении первой даты расчетов производится списание сделок со счетов области «Г» и перенос на баланс с использованием счетов «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» (№47407,47408).

При осуществлении расчетов по срочным сделкам, в случае, когда оба участника сделки своевременно не исполняют своих обязательств (так называемы расчеты DVP), перенос просроченной задолженности на счета неисполненных требований (обязательств) не производится. В данном случае учет неисполненных требований (обязательств), предусмотренных договором по сделке, продолжают осуществляться на внебалансовых счетах до момента урегулирования появившейся задолженности.

5.4.1.2.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. Расчет цены контракта по покупке/продаже ценных бумаг производиться на основе следующей формулы:

(Справедливая стоимость бумаги – стоимость денежной ноги по условиям контракта)

Знак определяется в зависимости от того получает Банк прибыль по сделке (положительная СС) или убыток (отрицательная СС). Бумага принимается к учету по справедливой стоимости на дату расчетов. Финансовый результат при продаже бумаги также рассчитывается из справедливой стоимости бумаги на дату расчетов.

5.4.1.3.Прочие сделки рассматриваются Банком как деривативные инструменты. Банк признает все сделки (кроме сделок с ценными бумагами) со сроком от даты сделки до даты исполнения свыше 2 рабочих дней деривативами с отражением справедливой стоимости на балансе.

Первая часть сделки «валютный своп» осуществляется через счет 61601. Промежуточные расчеты по бумагам закрываются через счета реализации (используется только один из счетов либо 61601 либо 612).

5.5. Кредиты, депозиты, прочие размещенные и привлеченные средства , проценты

Бухгалтерский учет кредитных и депозитных операций ведется в соответствии с правилами, установленными Положением Банка. Договора по межбанковским кредитам могут заключаться и оформляться как на бумажных носителях с подписями первых лиц и печатями, так и посредством информационной системы РЕЙТЕР. В последнем случае первичным документом является информационное сообщение в формате РЕЙТЕР.

В аналитическом учете для каждой сделки, в том числе и в случае предоставления (получения) отдельного транша в рамках кредитной линии, открывается отдельный лицевой счет на соответствующих балансовых счетах по учету кредитов и депозитов.

Банк проводит взаимозачет требований и обязательств по заключенным сделкам с одной датой поставки (датой валютирования) по одному контрагенту с осуществлением расчетов по сальдо указанных операций в каждой валюте.

При этом сделки по размещению (привлечению) кредитов (депозитов) на указанных условиях банк рассматривает в качестве пролонгации ранее выданных (полученных) кредитов (депозитов). Указанные сделки в бухгалтерском учете всегда отражаются на новом лицевом счете аналитического учета, открываемом на балансовом счете, который соответствует сроку, исчисляемому с момента начала первой сделки.

Проценты по кредитам и вкладам юридических и физических лиц начисляются ежедневно. При начислении процентов расчет ведется исходя из реального количества календарных дней в году. При заключении сделок привлечения (размещения) денежных средств с нерезидентами по соглашению сторон может использоваться иной базис для начисления процентов.

В рамках кредитования клиентов Банк проводит операции финансовой аренды и операции финансирования под уступку денежных требований (факторинг).

5.5.1. Отражение операций РЕПО

Сделки репо учитываются аналогично другим сделкам денежного рынка - депозитным и/или кредитным сделкам: на балансе отражаются денежные требования и обязательства, доходы и расходы по сделкам репо носят процентный характер и учитываются как процентные доходы и расходы.

Ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по сделкам обратного репо, учитываются на внебалансовых счетах 91314, открываемых в разрезе конкретных сделок и ценных бумаг (ISIN-ов).

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, то учет таких бумаг ведется на группе внебалансовых счетов – 91419, открываемых в разрезе конкретных сделок и ценных бумаг (ISIN-ов).

Если в обеспечение по одной сделке прямого репо одновременно были переданы ценные бумаги из собственного портфеля и из портфеля сформированного из ценных бумаг, полученных по сделкам обратного репо, то учет ценных бумаг, ведется соответственно на балансовых счетах, в части переданных из собственного портфеля (п. а выше) и на внебалансовых счетах (п. б выше) в части ценных бумаг переданных из портфеля ценных бумаг, полученных посредством обратного репо.

Если Банк передал в обеспечение по сделкам прямого репо ценные бумаги, полученные ранее в качестве обеспечения по сделкам обратного репо, то при закрытии соответствующей сделки прямого репо и возврате ценных бумаг, такие ценные бумаги не включаются в собственный портфель кредитной организации, а продолжают учитываться на внебалансовых счетах.

На внебалансовых счетах полученные и переданные в обеспечение ценные бумаги отражаются развернуто. Это означает, что при передаче в прямое репо, ценные бумаги, полученные по сделке обратного репо, продолжают учитываться на счетах 91314 до окончания сделки обратного репо, а факт их передачи в прямое репо отражается на счетах 91419 в течение всего срока сделки прямого репо.

Если Банк реализовал полученные по сделке обратного репо ценные бумаги, то тогда обязательства по их возврату первоначальному владельцу отражаются на балансовых счета обязательств, внебалансовые обязательства прекращаются.

Учет обязательств по выкупу ценных бумаг.

При продаже ценных бумаг, полученных в обеспечение по сделкам обратного репо (или по сделке займа ценными бумагами), у Банка возникает обязательство по приобретению таких же ценных бумаг на рынке. Аналогичное обязательство может возникнуть в результате списания ценных бумаг из собственного портфеля для исполнения сделки продажи ценных бумаг и одновременного неисполнения контрагентом Банка обязательств по поставке ценных бумаг по иной сделке. Данное обязательство носит исключительно торговый характер, учитывается на балансовых счетах учета «Прочих привлеченных средств» и переоценивается по справедливой стоимости проданных бумаг. Финансовый результат формируется от ежедневной переоценки обязательства, а также в момент его закрытия.

Принимая во внимание торговый характер обязательств, они должны закрываться за счет первых покупок или возврата соответствующих ценных бумаг (при закрытии сделок прямого репо) в собственный портфель.

5.5.2. Порядок учета кредитов, привлеченных от Банка России.

Внутридневные кредиты, предоставленные Банком России в рамках генерального кредитного договора не отражаются на балансе Банка. Кредиты овернайт отражаются на балансовых счетах 312. Сумма лимита кредитования, установленного генеральным кредитным договором, отражается на внебалансовом счете и корректируется в зависимости от реальной выборки по договору в том операционном дне, которым датировано «Извещение о предоставлении кредита Банка России, обеспеченного залогом ценных бумаг».

При отражении операций в рамках Положения Банка России № 312-П, лимит кредитования под каждый, принятый как потенциальное обеспечение, актив открывается отдельный лицевой счет. При получении финансирования от Банка России сумма лимита корректируется. Преданное по сделке обеспечение отражается на отдельном лицевом счете.

При отражении операций в рамках Положения Банка России №236-П, под каждый кредит, полученный Банком, открывается отдельный счет, на котором учитывается полученная сумма и на отдельном счете - переданное по сделке, обеспечение. Операция оформляется в том операционном дне, в котором произведена выдача кредита на сумму балансовой стоимости переданных в обеспечение ценных бумаг (с учетом НКД, дисконта, премии и результатов переоценки). Счет, на котором отражено обеспечение, переоценивается на ежедневной основе по аналогии с переоценкой вложений.

5.6. Порядок учета средств в иностранной валюте

Учет операций, проводимых в иностранной валюте, производится по курсу, устанавливаемому ЦБ РФ на день совершения операции.

Порядок переоценки валютных счетов и статей бухгалтерского баланса кредитной организации регламентируется "Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации". Подлежат переоценке активы и пассивы кредитной организации в виде остатков наличных денег в кассе, на текущих расчетных и корреспондентских счетах, задолженности по привлеченным и предоставленным депозитам и кредитам, денежные и платежные документы, вложения в ценные бумаги, иные формы активов и обязательств кредитной организации.

Переоценка счетов в иностранной валюте проводится ежедневно по мере изменения официального курса, устанавливаемого Банком России, включая выходные и праздничные дни, и учитывается на отдельных лицевых счетах 70603 и 70608, аналитика ведется по коду валюты.

Учет конверсионных операций осуществляется с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России по этим вопросам. Отражение операций по купле-продаже безналичной валюты осуществляется с отражением дебиторской задолженности в валюте получения, а кредиторской – в валюте списания. При проведении операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, возникающие курсовые разницы отражаются по счетам доходов/расходов в соответствии с нормативными актами Банка России. Аналитический учет счетов доходов/расходов по конверсионным операциям ведется по типам операций и в разрезе кодов валют. При конверсионной операции, в которой участвует валюта РФ аналитический учет счета доходов/расходов будет привязан к иностранной валюте, при конверсионной операции, в которой НЕ участвует валюта РФ аналитический учет счета доходов/расходов будет привязан к валюте актива.

5.7. Расходы, доходы, финансовый результат по банковским операциям и услугам

Доходы и расходы в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

- ✓ доходы и расходы от банковских операций и других сделок;
- ✓ операционные доходы и расходы;
- ✓ прочие доходы и расходы.

Учет доходов и расходов.

Доходы и расходы текущего года учитываются на балансовом счете первого порядка № 706 «Финансовый результат текущего года».

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

707 счета используются для на учета «Финансового результата прошлого года».

В день составления годового бухгалтерского отчета остатки переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года.

Прибыль или убыток определяется только по прошлому году и учитывается на счетах № 70801 «Прибыль прошлого года», № 70802 «Убыток прошлого года».

Назначение счета: учет прибыли (счет № 70801) или убытка (счет № 70802), определенного по итогам года для утверждения на годовом собрании акционеров (участников). Счет № 70801 – пассивный, счет № 70802 – активный.

Отчет о финансовых результатах составляется нарастающим итогом по каждой статье с начала года и предоставляется в соответствующие органы в установленном порядке. Отчет составляется на 1 апреля, 1 июля, 1 октября, 1 января. В необходимых случаях отчет может составляться и на другие даты.

После проведения общего собрания акционеров остаток счета «Прибыль/убыток прошлого года» относится на счет «Нераспределенная прибыль»/ «Непокрытый убыток».

5.8. Доходы и расходы будущих периодов

Учитывая, что отнесение сумм на счета по учету доходов и расходов производится по методу начислений, то отнесение сумм на счета по учету доходов/расходов будущих периодов осуществляется в случаях и порядке, предусмотренном в нормативных документах Банка России.

Назначение счетов: учет сумм единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах. При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный месяц.

К расходам будущих периодов относятся:

- ✓ расходы на арендную плату, уплаченные арендодателю вперед;
- ✓ плата за подписку на газеты, журналы и другие источники информации;
- ✓ расходы на арендную плату телефонных, телекоммуникационных и прочих каналов связи и телевидения;
- ✓ расходы на обучение кадров, распределяемые равномерно между отчетными периодами в течение всего срока действия договора с учебными заведениями;
- ✓ расходы на долговременную рекламу и другие аналогичные расходы;
- ✓ неотделимые улучшения капитального характера в арендованное здание, не являющееся собственностью арендатора.
- ✓ различные залоговые платежи. Причем сумма залогового платежа, перечисленного контрагенту, в балансе Банка может учитываться в той же валюте, в которой ведется учет данного залога у контрагента
- ✓ прочие платежи, осуществленные авансом (кроме оплаты за основные средства).

К доходам будущих периодов НЕ относятся:

- ✓ комиссии за выпуск и обслуживание пластиковых карт (данные комиссии относятся на доходы того периода, в котором была оказана соответствующая услуга).
- ✓ комиссии, полученные за оказание консультационных услуг при организации кредита.

5.9. Задолженность

Дебиторская задолженность разделяется на 2 типа: истребованная и неистребованная.

Истребованной дебиторской задолженностью считается та, по которой Банк принимает меры для ее возврата (истребования) путем:

- ✓ досудебного урегулирования (в частности, высылки претензионных писем и применения других допустимых несудебных мер урегулирования споров);
- ✓ предъявления иска в суд общей юрисдикции или в Арбитражный суд.

Неистребованной дебиторской задолженностью считается такая задолженность, по которой не принимаются меры к ее возврату, ввиду экономической нецелесообразности.

Истребованная задолженность списывается на финансовые результаты по истечении срока исковой давности, устанавливаемого Гражданским кодексом РФ. Неистребованная задолженность списывается в последний рабочий день года, но не ранее одного года с момента возникновения.

При поступлении оплаты в погашение ранее списанной задолженности производится сторнировочная запись.

Неистребованная кредиторская задолженность Банка другим предприятиям списывается на финансовые результаты (доходы), по истечении срока, установленного соответствующими договорами с контрагентами, либо по истечении срока исковой давности, установленного Гражданским кодексом РФ.

Часть расходов, произведенных Банком в пользу третьих лиц, но в интересах клиентов, возмещается клиентами с использованием счетов 47423 и 60312/60314 в зависимости от экономического смысла операции. Такая задолженность также резервируется по 100% по истечении 30 календарных дней с момента предполагаемой даты оплаты.

5.10. Выплаты работникам

Учет вознаграждений работникам производится согласно требованиям международного стандарта финансовой отчетности IFRS 19 и Положения Банка России.

Расчет по заработной плате с сотрудниками. Для учета расчетов по заработной плате с сотрудниками открывается отдельный лицевой счет «Заработная плата к выдаче», на котором консолидируются данные по заработной плате каждого сотрудника. Все начисления и удержания заносятся в лицевой счет сотрудника, который ведется в отдельной программе по расчету заработной платы. По всем сотрудникам, по которым произведено начисление заработной платы, вносятся соответствующие записи в лицевой счет, на основании которых производится зачисление средств на личные счета сотрудников в корреспонденции со счетом «Заработная плата к выдаче».

Банк производит выплаты сотрудникам не менее 2 раз в месяц пропорционально отработанному времени. Все выплаты описаны в Положении Банка об оплате труда работников.

С целью равномерного распределения расходов на содержание персонала, Банк ежемесячно производит начисление/списание расходов:

- ✓ по выплате отпускных, пропорционально отработанному времени, и вне зависимости от реального расхода отпускных дней работником.
- ✓ вознаграждения по итогам года.

Начисленные расходы могут быть скорректированы в связи с изменением суммы расхода, ставки дисконтирования, срока выплаты, увольнения работника и т.п.

Вознаграждения по итогам года. Согласно инструкции Банка России № 154-И вознаграждение сотрудникам по итогам конкретного года делится на единовременную и отложенную выплаты. Единовременная часть начисляется равномерно в течение года без учета ставки дисконтирования. Отложенная часть делится на 3 части и начисляется с учетом ставки дисконтирования и даты предполагаемой выплаты. Выплаты по итогам года (Y+0) производятся:

Наименование части выплат	Год выплаты
Фиксированная часть	Y+1
1 часть отложенного вознаграждения	Y+2
2 часть отложенного вознаграждения	Y+3
3 часть отложенного вознаграждения	Y+4

Для определения дисконтированной стоимости используется ставка дисконтирования, определенная на основе эффективной доходности к погашению корпоративных облигаций высокой категории качества, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, по состоянию на отчетную дату. При отсутствии по состоянию на отчетную дату котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг корпоративных облигаций в качестве ставки дисконтирования используется эффективная доходность к погашению государственных облигаций. Валюта и срок обращения корпоративных или государственных облигаций должны соответствовать валюте и срокам выплат вознаграждений работникам.

Под каждую часть отложенной выплаты, для каждого конкретного года, открывается отдельный лицевой счет.

Учет отложенной части производится принимая во внимание высокую вероятность и относительно короткий срок выплаты (исключая увольнения работников). Для таких случаев стандарт рекомендует упрощенный метод, учитывающий будущую стоимость денег, но не актуарную статистику.

Банк не производит долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

Банк выплачивает выходные пособия при сокращении деятельности либо по договоренности сторон. Резерв по таким выплатам не создается.

6. Налоги, отложенные налоги

6.1. Налоговый учет в Банке ведется в соответствии с Учетной налоговой политикой ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО на соответствующий отчетный год, разработанной в соответствии с требованиями Налогового Кодекса РФ, а также других нормативных документов налогового и банковского законодательства.

6.2. Отложенные налоги

Отложенные налоги - суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Отложенные налоги рассчитываются балансовым методом, исходя из временных разниц, которые могут возникать в результате различий в правилах признания требований и обязательств для целей бухгалтерского учета и налоговой базы.

Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах (за исключением требований и обязательств по налогу на прибыль, отложенных налоговых обязательств, отложенных налоговых активов, остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала, включая прибыль отчетного и предшествующих периодов), с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Временные разницы подразделяются на:

- **налогооблагаемые**, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Налогооблагаемые временные разницы возникают в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода, изменений, в том числе возникновения и списания, остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы.

- **вычитаемые**, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Вычитаемые временные разницы возникают вследствие применения разных правил признания на конец отчетного периода, результатов выбытия объектов бухгалтерского учета и изменений, в том числе возникновения и списания, остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на соответствующих активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Если уменьшение остатка на активном (пассивном) балансовом счете при прекращении признания в будущих отчетных периодах объектов бухгалтерского учета не окажет влияния на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, то налоговая база остатка на активном (пассивном) балансовом счете равна его балансовой стоимости. В таких случаях временные разницы не возникают, и признания отложенного налога на прибыль не происходит.

Отложенный налоговый **актив** (ОНА) - сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенное налоговое **обязательство** - сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в будущих отчетных периодах. Отложенное налоговое обязательство возникает в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе, изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов, также может являться причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах величина отложенного налогового обязательства подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок, с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счета по учету финансового результата и (или) на счета по учету добавочного капитала.

На конец каждого отчетного периода формируется ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах (за исключением остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала), для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Примерная форма ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов представлена в таблице:

Агрегированная статья бухгалтерского / налогового баланса	Бухгалт ерский баланс	Налого вый баланс	НВ Р	ВВР	Ста вка нал ога	ОНО		ОНА	
						Капи тал	ОП У	Капит ал	ОП У
Наличные денежные средства									
Торговый портфель									
Портфель ЦБ для продажи									
Короткие позиции по ЦБ									
ЦБ 8 Категория (до 2015 года)									
Обязательства по прямому репо									
Требования по обратному РЕПО									
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов									
Убытки прошлых лет по ПФИ, к зачету в текущем и/или будущих периодах (5 лист декларации)									
Имущество									
Лизинг									
Ссуды корпоративным клиентам и МБК									
Резервы на возможные потери по ссудам (254-П)									

Другие резервы на возможные потери (283-П)									
Начисленные проценты									
Прочие требования									
Прочие обязательства									
Начисленный резерв по бонусу									
Резерв на неиспользованный отпуск									
Остатки на счетах и депозиты, включая МБК									
Собственные облигации									

Где:

Бухгалтерский баланс - остатки на активных (пассивных) балансовых счетах на конец отчетного периода;

Налоговый баланс – остатки на счетах налогового учета (сумма регистра в рублях) - налоговая база, учитываемая при расчете налога на прибыль на конец отчетного периода;

НВР - налогооблагаемые временные разницы, рассчитанные на конец отчетного периода;

ВВР - вычитаемые временные разницы, рассчитанные на конец отчетного периода;

ОНО (капитал/ОПУ) - суммы отложенных налоговых обязательств, изменение величины которых учитывается на счетах по учету финансового результата и (или) на счетах по учету добавочного капитала, рассчитанные на конец отчетного периода;

ОНА (капитал/ОПУ) - суммы отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам, изменение величины которых учитывается на счетах по учету финансового результата и (или) на счетах по учету добавочного капитала, рассчитанные на конец отчетного периода;

Данные ведомости в части налогового баланса сверяются с данными налоговой декларации за соответствующий период. Сверка проводится в разрезе корректировок к данным бухгалтерского учета, произведенных для целей расчета налогооблагаемой прибыли и для целей налогооблагаемой базы. Расхождения свыше 5 млн рублей должны быть объяснены.

При расчете отложенного налога Банк руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО и признанными для применения на территории Российской Федерации, и в соответствии с частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084) определяют особенности ведения бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в собственных стандартах экономического субъекта.

7. Составление годового отчета (проведение операций СПОД).

Сроки проведения операций СПОД определяются процедурой СПОД за соответствующий отчетный год. Срок подготовки годового отчета за отчетный год определяются приказом Генерального директора Банка.

Все доходы/расходы, относящиеся к прошлому году и выявленные после даты завершения подготовки годового отчета, отражаются на счетах «доходы/расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году» (символа 172/272).

Банк проводит инвентаризацию основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 1 ноября либо на 1 декабря отчетного года, и инвентаризацию расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизию кассы по состоянию на 1 января. При наличии переходящих остатков на новый год на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности осуществляется сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, сверка оформляется двусторонними актами.

Главный бухгалтер Банка или его заместитель проводит сверку остатков по всем балансовым, внебалансовым и срочным счетам аналитического учета по данным на конец отчетного года.

События после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовом счете N 707 "Финансовый результат прошлого года" При этом запрещается корреспонденция указанных выше счетов со счетами по учету:

уставного капитала;

кассы;

банковских счетов клиентов;

корреспондентских счетов LORO;

корреспондентских счетов NOSTRO

привлеченных и размещенных денежных средств.

В период составления годового отчета в ежедневной оборотной ведомости по счетам события после отчетной даты показываются оборотами нового года и, кроме того, по каждому счету второго порядка, по которому были проведены операции по отражению событий после отчетной даты, а также по итоговым строкам (по балансовым счетам первого порядка, разделам, по активу и пассиву и по строке "Всего оборотов") события после отчетной даты показываются оборотами по отдельной строке "в том числе СПОД".

Одновременно события после отчетной даты приводятся в ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты. По окончании отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляется сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной.

Все символы доходов и расходов регистра (документа) синтетического учета отчет о прибылях и убытках заполняются также с учетом событий после отчетной даты.

Операции по отражению в бухгалтерском учете событий после отчетной даты подлежат дополнительному контролю главным бухгалтером или его заместителем. На основании первичных учетных документов для отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляются мемориальные ордера.

Все документы (включая мемориальные ордера) составляются в двух экземплярах с пометкой "СПОД". Первый экземпляр помещается в документы дня. Второй экземпляр вместе с ведомостями оборотов по отражению событий после отчетной даты помещается в отдельный сшив "Годовой отчет за ____ год". В этот же сшив помещаются регистры (документы) синтетического учета со всеми документами по составлению годового отчета.

Главный бухгалтер

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО _____ Лондаренко Н.Н.

Структурные транзакции

Бивалютный депозит (далее DCD) представляет собой депозит, размещенный клиентом в Банке, условия которого позволяют Банку в течение срока действия такого депозита (или за несколько дней до окончания срока депозита, как определено в договоре):

- (a) Вернуть клиенту сумму депозита (и накопленный процент) в валюте первоначального размещения; или (по решению Банка)
- (b) Вернуть клиенту сумму депозита (и накопленный процент) в другой валюте, используя курс обмена, определенный условиями договора.

Право Банка производить (или не производить) валютно-конверсионные сделки описывает Валютный опцион, купленный Банком у Клиента и вложенный в DCD. Процентная ставка по DCD выше, чем рыночная ставка на идентичный депозит в одной валюте (простой депозит) на сумму премии по вложенному опциону, купленному Банком. Другими словами, цена DCD рассчитывается следующим образом:

рыночная процентная ставка депозита (основной договор) минус комиссия Банка
 плюс
 рыночная премия по вложенному Опциону плюс/минус комиссия Банка

Бивалютный кредит (далее DCL) описывает кредит, взятый клиентом у Банка, условия которого позволяют Банку в течение срока действия кредита (или за несколько дней до окончания срока кредита, как определено в договоре)

- (c) потребовать вернуть Банку сумму кредита (и накопленный процент) в валюте первоначального размещения; или (по решению Банка)
- (d) потребовать вернуть Банку сумму кредита (и накопленный процент) в оговоренной договором валюте, используя курс обмена, определенный условиями договора.

Право банка производить (или не производить) валютно-конверсионные сделки описывает Валютный опцион, купленный Банком у Клиента и вложенный в DCL. Процентная ставка по DCL ниже, чем рыночная ставка на идентичный кредит в одной валюте (простой кредит) на сумму премии по вложенному опциону, купленному Банком. Другими словами, цена DCL рассчитывается следующим образом:

рыночная процентная ставка кредита (основной договор) плюс комиссия Банка
 минус
 рыночная премия по вложенному Опциону плюс/минус комиссия Банка

Инструменты валютного опциона могут также быть вложены в другие транзакции, отличные от кредитов и депозитов. В этом случае цена структурной сделки рассчитывается следующим образом:

рыночная ставка по основному договору плюс/минус комиссия Банка
 плюс
 рыночная премия по вложенному Опциону

Для целей учета, вложенные Опционы отделяются от основных договоров и учитываются отдельно. Разделение основывается на внутренних документах (тикетах), содержащих информацию о цене основных и вложенных контрактов.

Подтверждения (подтверждения сделок и переводные подтверждения) отправляются клиенту по всей структуре, т.е. игнорируя разделение, которое осуществляется для внутреннего контроля.

Сделки с валютными опционами могут осуществляться только на компенсационной основе. Поэтому, для каждого валютного опциона Банк осуществляет компенсационную сделку с теми же основными суммами, сроком и ценой исполнения опциона. Премия от компенсационной сделки может отличаться на разницу от дохода Банка по сделкам.

Для целей расчетов для отчета по открытым валютным позициям, компенсационные сделки взаимозачитываются даже если суммы премий различаются, принимая во внимание, что позиция банка закрыта зеркальной сделкой.

Структурные продукты с нулевой стоимостью

Структурные продукты с нулевой стоимостью представляют собой ряд сделок с валютными опционами, когда Банк продает и покупает у Клиента несколько 'put' и 'call' валютных опционов на различные сроки с нулевой премией. Сроки отдельных валютных опционов, включенных в структурный продукт с нулевой стоимостью, построены так, что общие чистые стоимости премий при расчете с использованием рыночных соотношений (или котировок на рынке) плюс/минус комиссия Банка, равны нулю. Для Клиента структурный продукт представляет собой инструмент страхования от любых неблагоприятных изменений курсов валют на рынке.

Доходы Банка получаются от:

- А. продажи всей структуры третьей стороне на рынке с комиссией, которую платит третья сторона как единую сумму за всю структуру; или
- В. обратной покупки или перепродажи (у третьей стороны/третьей стороне) отдельных валютных Опционов, включенных в структуру, с премиями, рассчитанных с помощью рыночных котировок плюс/минус комиссия Банка таким образом, чтобы общая сумма премий была положительной

Сделки с валютными опционами могут осуществляться только на компенсационной основе. Поэтому, продажа всей структуры или продажа и покупка отдельных валютных опционов, включенных в структуру (компенсационные сделки) должны осуществляться Банком в день осуществления сделки с Клиентом. Основные суммы, сроки и цены исполнения компенсационных сделок должны быть идентичны основным суммам, срокам и ценам валютных опционов, включенных в структуру.

Для целей расчетов для отчета по открытым валютным позициям, компенсационные сделки взаимозачитываются даже если суммы премий различаются, принимая во внимание, что позиция банка закрыта зеркальной сделкой..

Для целей учета, вложенные Опционы, включенные в структурные продукты с нулевой стоимостью учитываются как отдельные сделки с премиями, равными премиям, рассчитанным по подобным сделкам на основании рыночных показателей (или по котировкам на рынке). Суммы премий получают из внутренних документов подтверждающих расчет цены структурного продукта с нулевой стоимостью.

Подтверждения (подтверждения сделок и переводные подтверждения) отправляются клиенту по всей структуре, т.е. игнорируя разделение, которое осуществляется для внутреннего контроля.

Внутри структурных транзакций доходы и расходы по вложенным инструментам учитываются отдельно от доходов и расходов по основным контрактам. Тем не менее, платежи на/со счета Клиента осуществляются полной суммой, которая аккумулируется на транзитных счетах. Транзитные счета открываются каждому клиенту, вовлеченному в структурную транзакцию с Банком, отдельно для каждой валюты. Транзитные счета могут быть использованы для резервирования нескольких структурных сделок с одним и тем же Клиентом, т.е. нет необходимости открывать отдельные транзитные счета для каждой структурной транзакции. Номер транзитного счета в балансе – 47422. Остатки на данных счетах должны быть равны 0 в момент закрытия сделки.

В отношении Структурных продуктов с нулевой стоимостью подход аналогичен, где для внутренних целей учета, Валютные опционы, включенные в Структурные продукты с нулевой стоимостью резервируются как отдельные сделки по Валютным опционам с премиями, равными премиям, рассчитанным для таких опционов на основании рыночных показателей (или по котировкам на рынке). Суммы премий получают из внутренних документов подтверждающих расчет цены структурного продукта с нулевой стоимостью.

Возмещаемые расходы.

Порядок оплаты услуг контрагенту и выставления счета клиенту (описание схемы учета при предоставлении клиенту Банка услуг, которые Банк заказывает у третьей стороны).

Возмещаемые расходы **НЕ заводятся** во внутреннюю систему Банка «Диасофт Мастер Баланс» (система контроля бюджета Банка).

Оглавление.

1. Проверка.
2. Дополнительная комиссия НЕ взимается с клиента
3. Дополнительная комиссия взимается с клиента.

1. Проверка

1.1. Проверка соответствия указанной в счете контрагента информации с реально заказанными клиентом услугами.

1.2. Наличие первичных документов:

- счет. В случае если контрагент – нерезидент, налоговый отдел анализирует документы и определяет необходимость удержания НДС, на основании законодательства РФ, о чем делается соответствующая пометка на счете контрагента за подписью ответственного сотрудника налогового отдела.
- акт выполненных работ. Данный акт подписывается со стороны Банка лицами, имеющими право на подписание документа.
- счет-фактура (если применимо, т.е. если контрагент является плательщиком НДС и сумма счета включает НДС).

2. Дополнительная комиссия НЕ взимается с клиента.

Примеры таких комиссий:

- агентское вознаграждение за консультации (кредитная администрация)
- комиссии третьих банков (отделы по работе с юридическими лицами и лоро клиентами)
- прочие разовые услуги для клиентов (отделы по работе с юридическими лицами и лоро клиентами)

2. 1. Для оплаты счета сумма к оплате должна быть отражена на счете «Требований к клиенту» 47423 с маской (М) департамента и NID клиента. Если такой счет еще не открыт, то необходимо оформить запрос в Интранете на открытие счета в системе Афина (для этого выбрать Documents Flow System ----- Create New ----New account opening request) Счет 47423 открывается в валюте (CUR), в которой будет оплачен счет за услуги.

2. 2. Подготовка внутреннего меморандума ("Interoffice memo") для передачи в отдел Платежей. К меморандуму прикладывается копия счета контрагента. Оригиналы документов (счет, акт, счет-фактура) остаются в департаменте, который работает с клиентом для подтверждения расходов по услуге, предоставленной клиенту.

2.3. Оплата счета контрагенту. Оплата заводится проводкой:

Дт 47423 CUR К М*NID клиента

Кт Ностро

На сумму, указанную в счете.

2.4.. Выделение НДС (если применимо).

2.4.1. НДС в счете выделен (оплата в пользу резидента, который является плательщиком НДС). Дополнительных проводок не требуется. При выставлении счета клиенту необходимо также предоставить ОРИГИНАЛ счета-фактуры, полученный от контрагента.

2.4.2. НДС в счете НЕ выделен, но оплата производится в пользу нерезидента и налоговым отделом определено удержание НДС с выплат в пользу нерезидентов (т.е. Банк выступает в качестве налогового агента и платит НДС в бюджет СВЕРХ суммы указанной в счете), то необходимо сделать следующие действия:

Проводка А:

Дт 47423 CUR К М*NID клиента

Кт 60310*02 - НДС к уплате налоговым агентом

На сумму НДС.

Проводка Б:

Дт 60310*02

Кт 60301*044

На сумму НДС

Назначение платежа: «Начислен НДС с выплаты в пользу (наименование контрагента) по счету (номер счета контрагента) от (дата счета контрагента)».

НДС начисляется с конверсией соответствующей валюты в рубли по курсу ЦБРФ на день оплаты (если необходимо).

Необходимо известить налоговый отдел о произведенных начислениях по Электронной Почте письмом следующего содержания:

«Сегодня был начислен НДС с выплаты в пользу (название контрагента) в сумме _____ руб. (мемориальные ордера № (указать номера проводок). Перечислите денежные средства в бюджет».

Под проводкой автоматически формируется Счет-Фактура, которая должна быть обработана вручную. Для этого необходимо:

а) запросить права на доступ в Афины INVOICE, заполнив в INTRANET **Erroneous Entries Correction Form for Invoices (Athene)**

б) в Афине INVOICES через управление отобразить Счет- Фактуру (по номеру проводки Б).

в) далее: управление --- обработка---изменить видимость---сделать редактируемым. При этом Счет-Фактура становится доступной для редактирования. Изменяем необходимые параметры:

Продавец: название Контрагента

Адрес: адрес Контрагента

Покупатель: Наш Банк

Адрес: Адрес нашего Банка

ИНН/КПП: нашего Банка

Валюта: валюта, в которой выставлен Счет (и в которой была произведена оплата контрагенту)

г) после проведения необходимых изменений, снова делаем Счет- Фактуру не редактируемой. Распечатываем в 2-х экземплярах.

д) Распечатанные экземпляры подписываются сотрудниками, имеющими право подписания данных документов.

е) Один экземпляр передается в Бухгалтерию Банка, второй- Клиенту.

2.5. Выставление счета клиенту

Счет подготавливается на бумажном носителе (образец можно получить в финансовом департаменте) и подписывается со стороны Банка лицами, имеющими право на подписание документа. При поступлении средств от клиента производится проводка:

Дт Счета клиента/Ностро

Кт 47423 CUR К М*NID клиента

2.5.1. Счет БЕЗ НДС. Дополнительных действий НЕ требуется.

2.5.2. Счет с НДС. НДС выделен в счете контрагента. Клиенту передается ОРИГИНАЛ счета фактуры как указано в пункте 2.4.2. Счет-фактура НЕ отражается в книге покупок/продаж Банка.

2.5.3. Счет с НДС. НДС НЕ выделен в счете контрагента, но уплачен по указанию налогового департамента (пункт 2.4.1.). Клиенту выдается счет-фактура (пункт 2.4.2)

3. **Дополнительная комиссия взимается с клиента.**

Примеры таких комиссий:

- услуги инкассации (отделы по работе с юридическими лицами и лоро клиентами)
- услуги, оказываемые в рамках депозитарной деятельности (депозитарий)

В этом случае сумма, уплаченная контрагенту, списывается на расходы Банка, выставляется счет на клиента с учетом маржи и после оплаты клиентом списывается в доход, выставляется счет-фактура клиенту и принимается НДС к вычету по счету-фактуре контрагента. Счета-фактуры отражаются как в книге покупок, так и в книге продаж.

3.1. Оплата производится путем подготовки внутреннего меморандума ("Interoffice memo") для передачи в отдел Платежей. К меморандуму прикладывается копия счета контрагента. Оригиналы документов (счет, акт) остаются в департаменте, который работает с клиентом для подтверждения расходов по услуге, предоставленной клиенту. Счет-фактура регистрируется в книге покупок и передается в финансовый департамент. При оплате производится следующая проводка:

Дт 60312/60314

Кт Ностро

На сумму счета

Далее сумма счета относиться на расходы с выделением НДС:

Дт 70606 810* – расходы по конкретной услуге

Дт 60310 810 * - НДС к зачету

Кт 60312/60314

3.2. Выставление комиссии клиенту производится путем добавления комиссии Банка к сумме счета, полученного от контрагента с выделением НДС (расчет НДС описан в пункте 2.4.2.). Делается следующая проводка:

Дт 47423 CUR К М*NID клиента

Кт 70601 – доходы по конкретной комиссии

Кт 60301 – НДС к уплате.

На сумму счета контрагента + маржа Банка

3.3. При поступлении средств от клиента производится проводка:

Дт Счета клиента/Ностро

Кт 47423 CUR K M*NID клиента

Клиенту выдается счет-фактура, которая автоматически регистрируется в книге продаж.

Список инсайдеров для расчета риска по инсайдерам Банка

Для целей расчета рисков на инсайдеров к числу физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита Банком, относятся физические лица:

- являющиеся аффилированными лицами;
- члены Правления Банка;
- члены Совета директоров Банка;
- члены кредитного комитета банка;
- главный бухгалтер Банка и его заместители;
- руководители подразделений Банка, непосредственно подчиняющиеся Генеральному директору;
- близкие родственники лиц, перечисленных в предыдущих абзацах.

Отражение не исполненных в срок требований/обязательств на счетах просроченной задолженности.

Задолженность может стать просроченной только в случае, если произошло движение базисного актива (депозит/кредит был своевременно предоставлен). Таким образом непоставка со стороны кредитора не отражается на счетах просроченной задолженности (дебитор также не отражает просроченную задолженность), вместо этого производится корректировка условий сделки.

Отражение просроченной задолженности происходит по следующим операциям (возврат базисного актива):

Сделки на межбанковском рынке (депозиты/кредиты).

Сделки с клиентами по привлечению/размещению средств (депозиты/кредиты)

Сделки Том, Спот и все деривативные инструменты (как с клиентами, так и с банками)

Сделки Репо

Резервы на просроченную ДЕБИТОРСКУЮ задолженность создаются по истечению 30 дней с даты исполнения обязательств по договору, до этого момента резервы создаются вобычном порядке (как на непросроченную задолженность).

Проценты на просроченную задолженность начисляются по условиям договора на специальные счета просроченных процентов.

1. Отражение просроченной задолженности на межбанковском рынке.

В случае задержки возврата базисного актива отражается просроченная задолженность как на стороне кредитора, так и на стороне дебитора. В таких случаях желательно подтверждать с бэк-офисом контрагента (банка-резидента) отражение просроченной задолженности (для совпадения данных по 501 форме).

В случае **привлечения** депозита

Счет просроченного обязательства	Счет просроченных процентов	Тип счетов	Наименование операции	Тип контрагента
31701	31801	П	полученные кредиты, депозиты	Банк России
31702	31802	П	полученные кредиты, депозиты и прочие	кредитные организации
31703	31803	П	привлеченные средства	банки-нерезиденты
31704	31804	П	прочие привлеченные средства	Банк России

В случае **размещения** кредита

Счет просроченного требования	Счет просроченных процентов	Тип счетов	Наименование операции	Тип контрагента
32401			предоставленные кредиты, депозиты и	кредитные организации

	32501	A	прочие размещенные средства	
32402	32502	A		банки-нерезиденты
32403	32503	П	Счет резерва	банки

Если требование не исполнено в срок более 30 дней с даты, указанной в договоре создается резерв в сумме 100%, как на основную сумму, так и на сумму процентов. Резерв на просроченную задолженность по требованиям на межбанковском рынке создается на отдельных счетах (см. таблицу).

2. Сделки с клиентами по привлечению/размещению средств

В случае **привлечения** депозита

Счет просроченного обязательства	Счет просроченных процентов	Тип счетов	Наименование операции	Тип контрагента
47601	47606	П	полученные депозиты и прочие привлеченные средства	Юридические лица
47602	47607	П		Юридические лица -нерезиденты

В случае **размещения** кредита

Счет просроченного требования	Счет просроченных процентов	Тип счетов	Наименование операции	Тип контрагента
45801	45901	A	предоставленные кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	Минфин России
45802	45902	A		Финансовые органы субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления
45803	45903	A		Государственные внебюджетные фонды
45804	45904	A		Внебюджетные фонды субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления
45805	45905	A		Финансовые организации, находящиеся в федеральной собственности
45806	45906	A		Коммерческие

				организации, находящиеся в федеральной собственности
45807	45907	A		Некоммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности
45808	45908	A		Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности
45809	45909	A		Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности
45810	45910	A		Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности
45811	45911	A		Негосударственным финансовым организациям
45812	45912	A		Негосударственным коммерческим организациям
45813	45913	A		Негосударственным некоммерческим организациям
45816	45916	A		Юридическим лицам - нерезидентам
45818	45918	П	Резервы на возможные потери	

3. Сделки Том, Спот и все деривативные инструменты (как с клиентами, так и с банками). Базисным активом может быть валюта, ценные бумаги, процентные ставки и прочее (сделки с расчетами DVP не попадают под понятие «просроченных» требований/обязательств).

В данном случае в срок расчетов по сделке, сделка переводиться на счета 47408/47407 и нерасчитавшаяся (просроченная) часть переноситься со счета 47408/47407 на счет просроченной задолженности (межбанковскую или клиентскую, в зависимости от контрагента). Смотри пункты 1 и 2. При межбанковской просроченной задолженности желательно согласовать отражение просроченных требований/обязательств с бэк-офисом контрагента (банка-резидента для совпадения данных по 501 форме). Основанием можно считать пункт 3.1.5 Приложения 10 к Положению №385-П.

4. Сделки Репо

Сделки репо можно приравнять к сделкам размещения привлечения средств, поэтому работаем с просроченной задолженностью по репо как описано в пунктах 1 и 2. При расчетах DVP оставляем требования и обязательства на счетах 47408/47407 (ответ ЦБ РФ от 29.04.2014 № 10-О-32/52152).

Приложение 2.
Годовая отчетность, составленная в соответствии с требованиями
законодательства Российской Федерации

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

Март 2016 г.

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

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



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

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

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

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) Акционерное общество

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

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

Прочие сведения

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

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

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

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 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 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 2016 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.



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2015 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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



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

31 марта 2016 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) Акционерное Общество
Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 2495 выдано Центральным банком Российской Федерации 28 мая 2002 г. (обновлено 31 марта 2015 г.).
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 7 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739329375.
Местонахождение: 127473, Россия, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д. 36.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
/ ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	217179	304888
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	16732266	3998614
2.1	Обязательные резервы	8.1	2112141	1323506
3	Средства в кредитных организациях	5.1	4892523	6538543
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2; 5.3	121674709	174134448
5	Чистая ссудная задолженность	5.4	162213010	112077229
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.5	10637926	5411909
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		63	454945
9	Отложенный налоговый актив	6.3	829890	1505087
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.8	251944	94024
11	Прочие активы	5.9	24994036	18465839
12	Всего активов	9.1	342443546	322985526
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.10	8500000	16013595
14	Средства кредитных организаций	5.10	20074679	23101506
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11	152412802	69783215
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		1887525	1673060
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3	117443518	176520141
17	Выпущенные долговые обязательства	5.12	10000000	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		25317	0
20	Прочие обязательства	5.9	1295380	1080172
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		2452129	4846548
22	Всего обязательств	9.1	312203825	291345177
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	5.14	10000010	10000010
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0

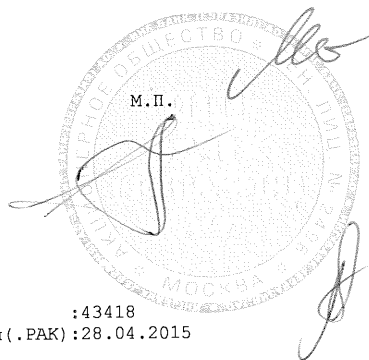
26	Резервный фонд	2.15	500001	500001
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		144065	-232098
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое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

Генеральный директор

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: (495) 771-79-53

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



Чайкин М.М.

Лондаренко Н.Н.

Матвеева Н.Н.

31.03.2016

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

тыс. руб.

Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	Код пояснения	Код печати	Код реклассификации
1	3	4	5	5.1	5.2	5.3
I. АКТИВЫ						
1. Денежные средства	5.1	217179	304888			
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	16732266	3998614			
2.1. Обязательные резервы	8.1	2112141	1323506			
3. Средства в кредитных организациях	5.1	4892523	6538543			
4. Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2; 5.3	121674709	174134448			
5. Чистая ссудная задолженность	5.4	162213010	112077229			
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.5	10637926	5411909			
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	2-Операции по статье не осуществлялись	не	
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	2-Операции по статье не осуществлялись	не	
8. Требования по текущему налогу на прибыль	6.3	454945				
9. Отложенный налоговый актив	6.3	829890	1505087			
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.8	251944	94024			
11. Прочие активы	5.9	24994036	18465839			
12. Всего активов	9.1	342443546	322985526			
II. ПАССИВЫ						
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.10	8500000	16013595			
14. Средства кредитных организаций	5.10	20074679	23101506			
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11	152412802	69783215			
15.1. Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		1887525	1673060			
16. Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.12	117443518	176520141			
17. Выпущенные долговые обязательства	5.12	10000000	0			
18. Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	2-Операции по статье не осуществлялись	не	
19. Отложенное налоговое обязательство		25317	0			
20. Прочие обязательства	5.9	1295380	1080172			
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон		2452129	4846548			
22. Всего обязательств	9.1	312203825	291345177			
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
23. Средства акционеров (участников)	5.14	10000010	10000010			
24. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	2-Операции по статье не осуществлялись	не	
25. Эмиссионный доход	0	0	0	2-Операции по статье не осуществлялись	не	
26. Резервный фонд	2.15	500001	500001			
27. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		144065	-232098			
28. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		14157	14157			
29. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		13558279	18642151			
30. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.1	6023209	2716128			
31. Всего источников собственных средств		30239721	31640349			
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
32. Безотзывные обязательства кредитной организации		1056502943	1090170189			
33. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		13787534	23650335			
34. Условные обязательства не кредитного характера	0	0	0	2-Операции по статье не осуществлялись	не	

Форма 806 контролируется

Контрольная сумма :43418

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
/ ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

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

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

Генеральный директор

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.

Исполнитель

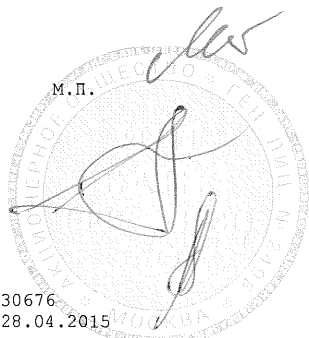
Матвеева Н.Н.

Телефон: (495) 771-79-53

28.03.2016

Контрольная сумма :30676

Версия файла описателей (.PAK): 28.04.2015



31.03.2016

Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года	Код пояснения	Код печати	Код классификации
2	3	4	5	5.1	5.2	5.3
1. Процентные доходы, всего, в том числе:		17989555	9573255			
1.1. От размещения средств в кредитных организациях		12613611	4414606			
1.2. От ссуд, предоставленных клиентам, не являвшимся кредитными организациями		3190243	3086202			
1.3. От оказания услуг по финансовым операциям (лизингу)		18295	93198			
1.4. От вложений в ценные бумаги		2167406	1977249			
2. Процентные расходы, всего, в том числе:		15196122	6852372			
2.1. По привлеченным средствам кредитных организаций		3121008	2606375			
2.2. По привлеченным средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями		11381414	3555847			
2.3. По выданным долговым обязательствам		693700	690150			
3. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2793433	2720883			
4. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравленной задолженности, среди прочих, в том числе:		-3080895	372700			
4.1. Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-5454	602			
5. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-294662	3093583			
6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-10172535	-1533196			
7. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.5	263999	-90683			
8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0	012-Операции по не осуществлялись	статья	
9. Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-19798722	-19965863			
10. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2	37178974	23666921			
11. Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0	012-Операции по не осуществлялись	статья	
12. Комиссионные доходы		1277808	886541			
13. Комиссионные расходы		258581	176579			
14. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		22477	598			
15. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0	012-Операции по не осуществлялись	статья	
16. Изменение резерва по прочим потерям		2385437	-1216729			
17. Прочие операционные доходы		1485336	673830			
18. Чистые доходы (расходы)		12089531	5338423			
19. Операционные расходы		4129513	3363372			
20. Прибыль (убыток) до налогообложения		7960018	1975051			
21. Возмещение (расход) по налогу	6.3	1936809	-741077			
22. Прибыль (убыток) после налогообложения	3.1	6023209	2716128			
23. Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0	012-Операции по не осуществлялись	статья	
23.1. распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0	012-Операции по не осуществлялись	статья	
23.2. отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0	012-Операции по не осуществлялись	статья	
24. Непользованная прибыль (убыток) за отчетный период		6023209	2716128			

Контрольная сумма :30676

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2016 года

Кредитной организации
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
/ ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	7	40947456.0	9273159.0	31674297.0
1.1	Источники базового капитала:	7	24058290.0	-4970114.0	29028404.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	15.14	10000010.0	0.0	10000010.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	15.14	10000010.0	0.0	10000010.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.1.3	Резервный фонд		500001.0	0.0	500001.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		13558279.0	-4970114.0	18528393.0
1.1.4.1	прошлых лет		13558279.0	-4970114.0	18528393.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0.0		0.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0		0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		0.0		0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0		0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал	7	24058290.0	-4970114.0	29028404.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании 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		0.0		0.0

	заем) без ограничения срока привлечения				
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0		0.0
1.7	Основной капитал	7	24058290.0	-4970114.0	29028404.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		16934174.0	14245684.0	2688490.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:		5987612.0	3313279.0	2674333.0
1.8.3.1	текущего года		5987612.0	3313279.0	2674333.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		10932405.0	10932405.0	0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		10932405.0	10932405.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		14157.0	0.0	14157.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.9.2.2	существенные		0.0		0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0		0.0
1.9.3.2	существенный		0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		45008.0	2411.0	42597.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		316.0	-443.0	759.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своими участниками (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал		16889166.0	14243273.0	2645893.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	7	189378700.0	2560814.0	186817886.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	7	189378700.0	2560814.0	186817886.0

2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7		189392857.0	2561573.0	186831284.0
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	7		12.7	X	15.5
3.2	Достаточность основного капитала	7		12.7	X	15.5
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	7		21.6	X	16.9

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации"

(Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря

2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.								
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взведенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взведенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		172218487	171788555	46213591	131075419	130178865	33660696
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		34198321	34198321	0	26460744	26460744	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		16949445	16949445	0	5303502	5303502	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Инфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Инфина России и Банка России		17248876	17248876	0	21157242	21157242	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		114162826	114159729	22831946	86356127	86348768	17271225
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		28920	28920	5784	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		48422811	48419714	9683943	59723878	59722940	11944776
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		97842	97842	48921	1959764	1959764	979882
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Инфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Инфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		97842	97842	48921	1959764	1959764	979882
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		23759498	23332663	23332663	16298784	15409589	15409589
1.4.1	1.4.1. судная задолженность юридических лиц		11877149	11877149	11877149	56233375	50121171	50121171
1.4.2	1.4.2. судная задолженность физических лиц		38716	37536	37536	32433	31377	31377
1.4.3	1.4.3. требования банка к контрагенту по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возврат		8313407	8277208	8277208	3755476	3735638	3735638
1.4.4	1.4.4. вложения в ценные бумаги		192349	192349	192349	3171366	3148889	3148889
1.4.5	1.4.5. прочие вложения		3337877	2948421	2948421	3716134	3481368	3481368
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		41	41	62	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		24219132	24219132	1482475	17945267	17945267	1046513
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		24219132	24219132	1482475	17945267	17945267	1046513
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		27576476	25293434	37940151	13812001	13214105	19821157
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		27576476	25293434	37940151	13812001	13214105	19821157
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		176209811	173757682	20997741	166547487	166161173	30453482
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		13261363	12689377	1242523	23033890	22899968	22345174
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		29203080	29203080	7030892	29750368	29707121	7327132
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		7721629	7721629	1544326	3905882	3905882	781176
4.4	по финансовым инструментам без риска		126023739	123943596	0	109857347	109648202	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		123546542		86907131	157289304		38068624

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

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных 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 "Банковский надзор").

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

Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9.6	2629023.0	1719942.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	9.6	27766073.0	11167891.0
6.1.1	чистые процентные доходы	9.6	2720883.0	2668101.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	9.6	25045190.0	8499790.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	9.6	3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9.4	15204563.0	11774366.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		1171477.0	902821.0
7.1.1	общий		771789.0	757468.0
7.1.2	специальный		399688.0	145353.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		561100.0	489103.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	2.13; 6.1	6197144	680183	5516961
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2.13	3730862	3088346	642516
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		14153	-13745	27898
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		2452129	2065815	386314
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	-4460233	4460233

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	7	24058290.0	24014914.0	24058290.0	31858290.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		290919309.0	335868760.0	383194654.0	449200268.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7	8.3	7.2	6.3	7.1

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 34609100, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 28787542;

1.2. изменения качества ссуд 2172611;

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

установленного Банком России 2392139;

1.4. иных причин 1256808.

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

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 28547393;

2.3. изменения качества ссуд 485700;

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

2.5. иных причин 1256808.

Генеральный директор

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.

М.П.

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

23.03.2016

Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 :52495

31.03.2016

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

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

Версия файла описателей (.РАК) :28.04.2015

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

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

Кредитной организации
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
/ ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	7	5.0	12.7	15.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	7	6.0	12.7	15.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	7	10.0	21.6	16.9
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9.5	15.0	39.9	48.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.5	50.0	171.2	71.3
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9.5	120.0	33.5	59.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное Минимальное	23.2 0.5
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	206.5	186.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и 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 ЕНКО (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 ЕНКО 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)				

в

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	7	342443546
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-82642968
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		54006
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		33329456
7	Прочие поправки		2264731
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		290919309

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	7	187080227.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		187080227.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		16664178.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		16869078.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		33533256.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			

12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	36922365.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	54006.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	36976371.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	170113547.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	136784092.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	33329456.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	24058290.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	290919309.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	8.3

Генеральный директор

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.

Исполнитель
Телефон: (495) 771-79-53

Матвеева Н.Н.

21.03.2016

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

31.03.2016

Версия файла описателей (.РАК): 28.04.2015

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
/ ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-30883977	-20221858
1.1.1	проценты полученные		17896082	9788466
1.1.2	проценты уплаченные		-15032329	-6940345
1.1.3	комиссии полученные		1140516	943533
1.1.4	комиссии уплаченные		-258581	-176579
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-11277870	-677329
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-19798722	-19965863
1.1.8	прочие операционные доходы		1479889	606575
1.1.9	операционные расходы		-3506441	-3354309
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1526521	-446007
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		53560729	9618893
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-788635	1161893
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		55271863	-112452125
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-29114560	58042374
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-6751038	-11647200
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-7513595	-39555955
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-8569701	-9297819
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		100004613	16313031
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-59076623	116783628
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		10000000	-10000000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		98404	271067
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		22676752	-10602965
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-14211822	-615206

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

Генеральный директор

Чайкин М.М.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.

Исполнитель

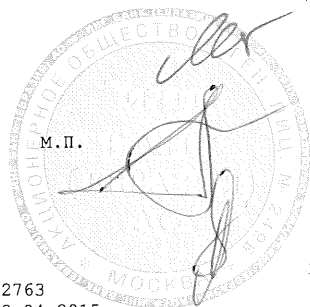
Телефон: (495) 771-79-53

Матвеева Н.Н.

25.03.2016

Контрольная сумма :22763

Версия файла описателей(.PAK):28.04.2015



31.03.2016

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

**ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ)
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**

За 2015 год

Российские стандарты бухгалтерского учета

СОДЕРЖАНИЕ

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

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

*(в тысячах российских рублей)***1. Существенная информация о кредитной организации****1.1 Базовые сведения о кредитной организации**

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

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

Основным акционером Банка является ИНГ Банк Н.В., банк, созданный и осуществляющий свою деятельность в соответствии с законодательством Нидерландов. ИНГ Банк Н.В. является частью ИНГ Групп, международной финансовой корпорации со штаб-квартирой в Амстердаме, которая осуществляет свою деятельность в более чем 40 странах. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы публикуется на сайте www.ing.com.

Банк зарегистрирован по следующему юридическому адресу: Россия, г. Москва, 127473, ул. Краснопролетарская, д. 36 (юридический и почтовый адреса Банка совпадают). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Средняя численность сотрудников Банка за период 289 человек (в 2014 году – 319 человек).

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

Совет Директоров Банка по состоянию на 1 января 2016 г.:

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

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

Правление Банка по состоянию на 1 января 2016 г.:

- М. Чайкин;
- Н. Лондаренко;
- Н. Сидорова;
- О. Крылов;
- А. Иевлев;
- И. Смирнов.

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

1.2 Основные направления деятельности

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

Инвентаризация статей баланса

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

1.5 Налогообложение

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

1.6 Информация о перспективах развития

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

1.7 Основа подготовки отчетности

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

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

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

1.8 Отчетный период и единицы измерения

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

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

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

2. Основные положения учетной политики

2.1 Изменения в учетной политике в отчетном году

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

2.2 Финансовые активы и обязательства

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

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

Финансовые активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, приведены в рублях по официальному курсу ЦБ РФ за 31 декабря 2015 г.

Дата признания

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

Оценка справедливой стоимости

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

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

Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в соответствии с требованиями положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

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

Финансовые инструменты классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются, главным образом, с целью продажи в ближайшем будущем или являются частью портфеля, по которому в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе, или они являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, представляющих собой договоры финансовых гарантий или созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования).

Банк определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период, если:

- ▶ управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости; или
- ▶ актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроемные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем, тех, которые в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, тех, которые в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи, либо тех, по которым

(в тысячах российских рублей)

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

Прибыли и убытки при последующей оценке

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

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

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

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

2.3 Денежные средства и их эквиваленты

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

2.5 Производные финансовые инструменты

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

2.6 Заемные средства

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

2.7 Обесценение финансовых активов

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

Резервы на возможные потери

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

(в тысячах российских рублей)

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

Реструктуризация кредитов

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

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

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

2.8 Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»),

(в тысячах российских рублей)

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

Финансовые обязательства

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

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

2.9 Финансовые гарантии

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

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

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

2.10 Налогообложение

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

2.11 Основные средства

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

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

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

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

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

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

2.12 Нематериальные активы

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

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

(в тысячах российских рублей)

Сроки полезного использования объектов нематериальных активов представлены ниже:

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

2.13 Резервы

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

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

2.14 Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

2.15 Уставный капитал

Уставный капитал

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

Дивиденды

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

(в тысячах российских рублей)

2.16 Условные активы и обязательства

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

2.17 Признание доходов и расходов

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

Доходы

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

Процентные и аналогичные доходы

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

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

Расходы

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

(в тысячах российских рублей)

2.18 Пересчет иностранных валют

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

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

2.19 Изменения в учетной политике в будущем

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

Изменения в учете факторинговых операций

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

Изменения в учете основных средств и нематериальных активов

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

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

Изменения в учете выплат работникам

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

Изменения в учете доходов, расходов и прочего совокупного дохода Банка

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

(в тысячах российских рублей)

3. Информация о финансовом положении кредитной организации

3.1 Информация о выплатах дивидендов по акциям

В мае 2015 году Банк выплатил дивиденды в сумме 7 800 000 тыс. рублей. Банк произвел операцию по изменению структуры капитала: уменьшил базовый капитал за счет выплаты дивидендов, и увеличил дополнительный капитал за счет получения валютного субординированного кредита на срок 10 лет от головной компании. Средства по субординированному кредиту в размере 150 000 тыс. долларов США получены Банком 29 апреля 2015 г. и включены в капитал в июне после получения разрешения от ЦБ РФ.

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

3.2 Сегменты деятельности и сведения о прекращенной деятельности

В 2015 году Банк продолжает деятельность в следующих сегментах:

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

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

4. Существенные учетные суждения и оценки

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

Неопределенность оценок

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

(в тысячах российских рублей)

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Резерв под обесценение кредитов

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

События, произошедшие после 1 января 2016 г.

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

5. Сопроводительная информация к балансу**5.1 Денежные средства и их эквиваленты****Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:**

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

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

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

На 1 января 2016 года остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях включали остатки на счетах компаний Группы ИНГ на общую сумму 3 543 431 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. – 1 119 042 тыс. руб.).

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

	На 1 января 2015 г.			Сроки размещения	Сроки погашения	Ставки купона	Валюта
	Торговые ценные бумаги	Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	Итого				
Еврооблигации Российской Федерации	–	3 387 529	3 387 529	22.04.2010	29.04.2015	3,63%	Доллары США
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 641 831	773 763	2 415 594	26.08.2009-04.09.2013	13.03.2014-19.01.2028	6,0%-7,4%	Рубли РФ
Облигации иностранных компаний	1 998 383	8 371 206	10 369 589	01.01.1990-20.12.2014	19.04.2014-03.06.2022	4,2%-9,0%	Рубли РФ, Доллары США
Облигации российских компаний в т.ч:	492 336	–	492 336	15.07.2010-22.08.2013	13.10.2015-10.08.2023	7,55%-9,75%	Рубли РФ
- финансовые организации	395 094	–	395 094				
- связь	68 319	–	68 319				
- производство удобрений и азотных соединений	28 923	–	28 923				
Облигации кредитных организаций-резидентов	69 344	–	69 344	17.04.2008-10.03.2011	08.04.2015-19.10.2019	9,35%-11,30%	Рубли РФ
Итого торговые ценные бумаги	4 201 894	12 532 498	16 734 392				

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

5.3 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость ценной бумаги

Справедливая стоимость ценной бумаги определяется следующим образом:

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

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

Справедливая стоимость деривативного контракта

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

5.4 Ссудная и приравненная к ней задолженность

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

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

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

На 1 января 2016 г.

Тип кредита/ вид заемщика / направление деятельности	Всего активов по срокам до погашения				Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Кредиты Банку России	–	–	–	–	–
Межбанковские кредиты резидентам	27 300 000	750 000	–	1 822 068	29 872 068
Межбанковские кредиты нерезидентам	43 798 128	–	16 344	–	43 814 472
Дальнее зарубежье	43 798 128	–	16 344	–	43 814 472
в т.ч. Нидерланды	42 935 814	–	16 344	–	42 952 158
Сделки РЕПО с кредитными организациями резидентами	34,696,217	–	–	–	34,696,217
Сделки РЕПО с кредитными организациями нерезидентами	–	–	–	–	–
Дальнее зарубежье	–	–	–	–	–
в т.ч. Нидерланды	–	–	–	–	–
Сделки репо с брокерским компаниями-резидентами	800 000	–	–	–	800 000
Кредиты юридическим лицам резидентам	5 220 124	338 775	8 286 864	42 868 634	56 714 397

(в тысячах российских рублей)

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

На 1 января 2015 г.

Тип кредита/ вид заемщика / направление деятельности	Всего активов по срокам до погашения				Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Кредиты Банку России	1 000 000	–	–	–	1 000 000
Межбанковские кредиты нерезидентам	41 296 416	–	–	1 880 397	43 176 813
Дальнее зарубежье	41 296 416	–	–	1 880 397	43 176 813
в т.ч. Нидерланды	40 533 914	–	–	1 132 897	41 666 811
Сделки Репо с кредитными организациями резидентами	15 292 672	–	–	–	15 292 672
Сделки Репо с кредитными организациями нерезидентами	12 929 559	–	–	–	12 929 559
Дальнее зарубежье	12 929 559	–	–	–	12 929 559
в т.ч. Нидерланды	12 929 559	–	–	–	12 929 559
Сделки репо с брокерскими компаниями- резидентами	3 755 476	–	–	–	3 755 476
Кредиты юридическим лицам резидентам	11 090 469	545 000	5 027 937	17 138 385	33 801 791

(в тысячах российских рублей)

Тип кредита/ вид заемщика / направление деятельности	Всего активов по срокам до погашения				Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Аудиторская деятельность	–	–	4 137	–	4 137
Выращивание зерновых, технических и прочих сельскохозяйственных культур, не включенных в другие группировки	555 000	–	–	–	555 000
Деятельность автомобильного грузового транспорта	504 823	–	–	–	504 823
Деятельность агентов, специализирующихся на оптовой торговле фармацевтическими и медицинскими товарами, парфюмерными и косметическими товарами, включая мыло	–	500 000	–	–	500 000
Деятельность в области бухгалтерского учета	–	–	128 508	–	128 508
Деятельность в области бухгалтерского учета и аудита	–	–	75 272	–	75 272
Добыча глины и каолина	–	–	–	19 325	19 325
Добыча и обогащение горных пород, содержащих графит и прочие полезные ископаемые, не включенные в другие группировки	–	–	1 303	200 000	201 303
Добыча камня для строительства	–	–	140 000	–	140 000
Издание книг	430 700	–	–	–	430 700
Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук	1 708 568	–	–	–	1 708 568
Неспециализированная оптовая торговля пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями	85 257	–	–	980 000	1 065 257
Обработка металлов и нанесение покрытий на металлы	170 857	–	–	130 000	300 857
Образование для взрослых и прочие виды образовани	–	–	25 782	–	25 782
Оптовая торговля кофе, чаем, какао и пряностями	27 461	–	–	–	27 461
Оптовая торговля парфюмерными и косметическими товарами	–	–	–	554 736	554 736
Оптовая торговля фармацевтическими и медицинскими товарами, изделиями медицинской техники и ортопедическими изделиями	–	–	750 000	–	750 000
Организация перевозок грузов	–	–	–	221	221
Предоставление посреднических услуг при покупке, продаже и аренде нежилого недвижимого имущества	16 878	–	–	–	16 878
Производство готовых кормов (смешанных и несмешанных) для животных, содержащихся на фермах	–	–	–	91 124	91 124
Производство гофрированного картона, бумажной и картонной тары	30 931	–	–	–	30 931
Производство кисломолочной продукции	–	–	–	310 926	310 926
Производство красок и лаков	–	–	476 000	–	476 000
Производство линолеума на текстильной основе	–	–	432 000	–	432 000
Производство молочных продуктов	36 991	–	–	–	36 991
Производство пластмассовых изделий для упаковывания товаров	–	–	70 000	–	70 000
Производство прочих цветных металлов	–	–	–	13 752 053	13 752 053
Производство стали	800 000	–	–	–	800 000

(в тысячах российских рублей)

Тип кредита/ вид заемщика / направление деятельности	Всего активов по срокам до погашения				Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Производство стекла и изделий из стекла	–	–	–	1 100 000	1 100 000
Производство удобрений и азотных соединений	–	–	1 687 752	–	1 687 752
Производство цемента	1 094 000	–	7 362	–	1 101 362
Производство чугуна, ферросплавов, стали, горячекатаного проката и холоднокатаного листового (плоского) проката	5 629 005	–	–	–	5 629 005
Прочая оптовая торговля	–	45 000	31 271	–	76 271
Разработка гравийных и песчаных карьеров	–	–	1 141 859	–	1 141 859
Управление недвижимым имуществом	–	–	56 691	–	56 691
Кредиты юридическим лицам нерезидентам	–	–	–	2 727 273	2 727 273
Дальнее зарубежье	–	–	–	2 727 273	2 727 273
в т.ч. Нидерланды	–	–	–	2 727 273	2 727 273
Кредиты физическим лицам резидентам	170	77	1 187	31 170	32 604
Итого	85 364 762	545 077	5 029 124	21 777 225	112 716 188
Резерв на возможные потери по ссудам					(639 959)
Итого за вычетом резерва					112 077 229

5.5 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

5.6 Прочее участие

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

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

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

5.7 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

В течение 2015 и 2014 годов Банк:

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

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов.

Основные средства и нематериальные активы – 2015 г.

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

Основные средства и нематериальные активы – 2014 г.

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

(в тысячах российских рублей)

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

5.9 Прочие активы и обязательства

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

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

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена в таблице:

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

Прочие обязательства включают следующие позиции:

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

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

5.10 Средства кредитных организаций и Банка России

Средства кредитных организаций включают следующие позиции:

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

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

Средства, полученные от Банка России включают следующие позиции:

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

5.11 Средства клиентов

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

(в тысячах российских рублей)

5.12 Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

На 1 января 2015 г. выпущенных облигаций не было.

5.13 Информация о просроченной задолженности Банка

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

5.14 Капитал

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

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

Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

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

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

В 2015 году Банк произвел операцию по изменению структуры капитала: уменьшил базовый капитал за счет выплаты дивидендов, и увеличил дополнительный капитал за счет получения валютного субординированного кредита от головной компании.

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

	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
Сумма на 1 января 2014 г.	1 010 854	772	22 477	3 639 060	4 673 163
Списание/восстановление за счет резервов	(371 895)	(203)	—	1 215 529	843 431
Сумма на 1 января 2015 г.	638 959	569	22 477	4 854 589	5 516 594
Списание/восстановление за счет резервов	3 082 892	(251)	(22 477)	(2 379 983)	680 181
Сумма на 1 января 2016 г.	3 721 851	318	—	2 452 129	6 174 298

6.2 Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков

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

6.3 Налогообложение

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода по налогу:

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

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляет в 2015 году 20%. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляет 15% для платежей в федеральный бюджет.

(в тысячах российских рублей)

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

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

6.4 Система оплаты труда

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

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

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

Общий размер вознаграждения работников складывается из следующих элементов:

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

6.5 Исследования и разработки

В течение 2015 года Банк не проводил исследования и разработки.

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

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

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

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), выше определенного минимального уровня. До 1 января 2016 г. этот минимальный уровень составлял 10%. В течение полугодия 2015 и 2014 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

(в тысячах российских рублей)

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

	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Базовый капитал	24 058 290	29 028 404
Добавочный капитал	–	–
Основной капитал	24 058 290	29 028 404
Дополнительный капитал	16 934 174	2 688 490
Суммы, вычитаемые из капитала	(45 008)	(42 597)
Итого собственные средства	40 947 456	31 674 297
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности базового капитала)	189 378 700	186 817 886
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности основного капитала)	189 378 700	186 817 886
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности собственных средств)	189 392 857	186 831 284
Норматив достаточности базового капитала	12,70%	15,54%
Норматив достаточности основного капитала	12,70%	15,54%
Норматив достаточности собственных средств	21,62%	16,95%

В дополнение к регулятивным требованиям к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска, Банк рассчитывает Показатель финансового рычага.

Показатель финансового рычага рассчитывается в соответствии с порядком составления и представления отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага» (Указание от 12 ноября 2009 г. №2332-У).

Информация о показателе финансового рычага:

Наименование статьи	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Основной капитал, тыс.руб.	24 058 290	29 028 404
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	290 919 309	373 410 781
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	8,27%	7,77%

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага не претерпел существенных изменений.

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

(в тысячах российских рублей)

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**8.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов**

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

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

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

- Центральным Банком Российской Федерации (по договору от 30 ноября 2003 г. № 24950068, на основании положения № 236-П) в сумме 25 000 000 тыс. руб. Линия может быть использована, если предоставлен залог в виде ценных бумаг, отвечающих требованиям договора (Ломбардный список).
- ИНГ БАНК НВ, Нидерланды в сумме 500 000 тыс. евро. Линия может использоваться без ограничений.
- Центральным Банком Российской Федерации (по договору от 8 апреля 2009 г. №24951164, на основании положения № 312-П) в сумме 6 000 000 тыс. руб.
- Центральным Банком Российской Федерации (по договору от 8 апреля 2009 г. №24951164, на основании положения № 312-П) в сумме 381 000 тыс. долларов

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

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

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

9. Информация о принимаемых Банком рисках**Введение**

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

(в тысячах российских рублей)

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

Структура управления рисками

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

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

Правление

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

Управление рисками

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

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

Казначейство Банка

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

Внутренний аудит

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

(в тысячах российских рублей)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

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

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

Снижение риска

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

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

9.1 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

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

(в тысячах российских рублей)

Страновая концентрация активов и обязательств на 1 января 2016 г. (тыс. руб.)

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

(в тысячах российских рублей)

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

Наименование статьи	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье (кроме СНГ)	В т.ч. Нидерланды (более 5%)	Итого
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	207 674	–	97 214	–	304 888
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 998 614	–	–	–	3 998 614
2.1. Обязательные резервы	1 323 506	–	–	–	1 323 506
3. Средства в кредитных организациях	476 793	3 586	6 058 164	670 319	6 538 543
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 444 687	–	139 689 761	126 329 102	174 134 448
5. Чистая ссудная задолженность	53 243 585	–	58 833 644	57 323 643	112 077 299
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 118 622	–	1 293 287	–	5 411 909
8. Требования по текущему налогу на прибыль	454 945	–	–	–	454 945
9. Отложенный налоговый актив	1 505 087	–	–	–	1 505 087
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	94 024	–	–	–	94 024
11. Прочие активы	18 178 273	–	287 566	–	18 465 839
12. Всего активов	116 722 299	3 586	206 259 636	184 745 772	322 985 526
II. ПАССИВЫ	–	–	–	–	–
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	16 013 595	–	–	–	16 013 595
14. Средства кредитных организаций	21 396 893	206 236	1 498 377	25 407	23 101 506
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	63 951 410	–	5 831 805	32 300	69 783 215
15.1. Вклады физических лиц	1 520 017	–	153 043	–	1 673 060
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 997 433	–	141 522 708	143 374 636	176 520 141
17. Выпущенные долговые обязательства	–	–	–	–	–
Обязательства по текущему налогу на прибыль	–	–	–	–	–
20. Прочие обязательства	1 080 172	–	–	–	1 080 172
21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	4 846 548	–	–	–	4 846 548
22. Всего обязательств	142 286 051	206 236	148 852 890	143 432 343	291 345 177

(в тысячах российских рублей)

Концентрация рисков в разрезе видов валют

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

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

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

9.2 Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

Мониторинг проводится Управлением кредитных рисков на регулярной основе:

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

Наименование показателя	на 1 января 2016 г.				на 1 января 2015 г.			
	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Ценные бумаги	Прочие требования	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Ценные бумаги	Прочие требования
Задолженность по ссудам и процентам по ним	165 934 860	375 509	0	30 457 253	106 056 105	393 751	22 477	24 390 435
Задолженность по ссудам акционерам банка и процентам по ним	42 935 814	20 672	0	3 006 139	54 596 370	231 013	–	705 592
Объем реструктурированной задолженности	2 295 637	26 115	0	0	9 716 543	39 933	–	–
Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов	1,4%	7,0%	0	0	9,2%	10,1%	–	–
Объем просроченной задолженности	170	5	0	6 780	170	5	0	6 531
Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов	0	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,03%
Категории качества:	X	X	X	X	X	X	X	X
I	131 775 812	285 894	0	30 416 333	82 015 859	310 821	0	24 341 840
II	12 040 420	31 020	0	27 085	15 826 615	56 185	0	43 864
III	21 013 426	58 590	0	0	8 073 461	26 740	0	0
IV	950 032	0	0	0	0	0	0	0
V	155 170	5	0	13 835	140 170	5	22 477	4 731
Расчетный резерв на возможные потери	5 210 942	X	X	X	2 032 914	X	X	X
Расчетный резерв с учетом обеспечения	3 721 850	X	X	X	638 958	X	X	X
Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего	3 721 850	9 012	0	14 153	638 958	3 558	22 477	5 421
в том числе по категориям качества:								
II	75 701	341	0	318	94 198	399	0	690
III	3 645 963	8 666	0	0	404 590	3 154	0	0
IV	16	0	0	0	0	0	0	0
V	170	5	0	13 835	140 170	5	22 477	4 731

(в тысячах российских рублей)

Сведения об активах с просроченными сроками погашения на 1 января 2016 г. (тыс. руб.)

Наименование актива	Сумма, всего	в том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
		Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактически сформированный
			До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
Ссуды, всего	165 934 860	170	—	—	—	170	5 210 942	3 721 850
в том числе:								
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	130 438 643	170	—	—	—	170	5 088 603	3 685 650
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	35 496 217	—	—	—	—	—	122 339	36 200
Требования по получению процентных доходов по требованиям	375 002	5	—	—	—	5	—	9 012
Ценные бумаги	0	—	—	—	—	—	—	—
Прочие требования	30 450 970	6 780	213	355	2 362	3 850	14 153	14 153
ИТОГО:	196 760 832	6 955	213	355	2 362	4 025	5 225 095	3 745 015

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

Наименование актива	Сумма, всего	в том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
		Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактически сформированный
			До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
Ссуды, всего	112 716 188	170	—	—	—	170	2 032 914	638 958
в том числе:								
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	80 738 480	170	—	—	—	170	1 932 372	613 148
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	31 977 808	—	—	—	—	—	100 542	25 810
Требования по получению процентных доходов по требованиям	393 751	5	—	—	—	5	—	3 558
Ценные бумаги	22 477	—	—	—	—	—	22 477	22 477
Прочие требования	24 390 435	6 531	2 405	2 070	226	1 830	5 427	5 421
ИТОГО:	137 522 851	6 706	2 405	2 070	226	2 005	2 060 818	670 414

(в тысячах российских рублей)

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

№ п/п	Наименование показателя	Требования по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	
		на 1 января 2016 г.	на 1 января 2015 г.
I	Объем реструктурированной задолженности	2 295 637	9 716 543
II	Задолженность по видам реструктуризации	x	x
1	увеличение срока возврата основного долга	2 295 637	3 290 703
2	снижение процентной ставки	476 000	6 901 840
3	увеличение суммы основного долга	1 527 137	2 328 847
4	изменение графика уплаты процентов по ссуде	x	x
5	изменение порядка расчета процентной ставки	x	x
6	другое	x	x

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

№ п/п	Внебалансовые обязательства	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
1	Неиспользованные кредитные линии	158 778 143	140 084 232
2	Резерв на возможные потери, сформированный по неиспользованным кредитным линиям	2 080 144	252 392
3	Аккредитивы	5 473 614	5 032 031
4	Резерв на возможные потери, сформированный по аккредитивам	254 787	778
5	Выданные гарантии и поручительства	8 313 919	18 618 305
6	Резерв на возможные потери, сформированный по выданным гарантиям и поручительствам	117 198	133 144
7	Производные финансовые инструменты:	290 509 697	649 796 334
7.1	форвард	39 320 449	26 420 973
7.2	опцион	14 735 569	16 493 356
7.3	своп	236 453 679	606 882 005

Сведения о характере и стоимости обеспечения

Оценка обеспечения производится в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 26 марта 2004 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». В качестве обеспечения Банк принимает следующие виды активов:

Типы операций	Виды обеспечения	Способы оценки обеспечения
кредитование юридических лиц	гарантии и поручительства	по первоначальной стоимости, согласно условиям кредитного договора
Финансовая аренда (лизинг)	основные средства	По первоначальной стоимости с учетом амортизации
Операции репо	ценные бумаги	По текущей справедливой стоимости

(в тысячах российских рублей)

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

9.3 Страновой риск

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

9.4 Рыночный риск

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

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

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

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

Рыночный риск – торговли и портфель

Цели применения и ограничения методики расчета стоимости с учетом риска (VaR)

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

Следующая таблица показывает значения VaR по торговому портфелю по состоянию на 1 января:

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

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Позиции отслеживаются в ежедневном режиме.

В своей деятельности, связанной с регулированием размера валютных рисков, Банк придерживается требований Инструкции Банка России от 15 июля 2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее Инструкция № 124-И).

В течение операционного дня дилеры ведут оперативный контроль открытой валютной позиции согласно лимитам, не превышающим максимально установленные Инструкцией № 124-И лимиты. Ежедневно после закрытия рынка дилеры сверяют размер открытой валютной позиции с данными операционных систем Банка с целью контроля величины открытой валютной позиции. На следующий день после закрытия операционного дня формируется отчет согласно нормам, изложенным в Инструкции № 124-И. При оценке валютного риска принимается во внимание качество активов, номинированных в каждой из валют.

(в тысячах российских рублей)

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

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

Риск изменения процентных спрэдов

Риск изменения процентных спрэдов – это риск неблагоприятного изменения финансового результата вследствие меняющихся разрывов (спрэдов) 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 спрэдам особенно важен в отношении портфелей облигаций. Каждая ценная бумага относится к тому или иному классу кредитного спрэда 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. Спрэды рассчитываются относительно (базисной) своп-кривой.

Риск изменения процентной ставки

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

9.5 Риск ликвидности

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

Банк также производит расчет обязательных показателей ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2015 и 2014 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

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

	На 1 января 2016 г. %	На 1 января 2015 г. %	Законодательно установленный уровень
Н2 "Норматив мгновенной ликвидности" (активы могут быть получены или реализованы в течение одного дня / обязательства могут быть погашены по требованию)	39,89	48,20	>15,0
Н3 "Норматив текущей ликвидности" (активы могут быть получены или реализованы в течение 30 дней / обязательства могут быть погашены в течение 30 дней)	171,23	71,26	>50,0
Н4 "Норматив долгосрочной ликвидности" (активы могут быть получены в срок свыше одного года / сумма собственного капитала и обязательств может быть выплачена в срок, превышающий один год)	33,48	59,14	<120,0

9.6 Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей

(в тысячах российских рублей)

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

Требования к капиталу в отношении операционного риска определяются на основании чистых процентных и чистых непроцентных доходов. В таблице ниже представлены данные по операционным рискам, принимаемым в расчет достаточности капитала на 1 января 2016 и 2015 годов. Расчет производился на основе требований «Положения о порядке расчета размера операционного риска», утвержденного Банком России 3 ноября 2009 г. № 346-П.

Название статьи операционных доходов	2015 г.	2014 г.	2013 г.
Чистые процентные доходы	2 793 433	2 720 883	2 668 101
Чистые доходы от операций ЦБ, оцениваемым по ТСС	—	—	—
Чистые доходы от переоценки ин. валюты	37 178 974	23 666 921	7 166 035
Доходы от участия в капитале др. юр лиц	—	—	2 750
Комиссионные доходы	1 277 808	886 541	1 296 255
Прочие операционные доходы за исключением штрафов, мат. помощь, возмещение, оприходованье излишков, списания обязательств (Комиссионные расходы)	1 474 736 (258 581)	668 307 (176 579)	203 587 (168 837)
Доход на покрытие операционных рисков	42 466 370	27 766 073	11 167 891
Средний доход на покрытие операционных рисков	27 133 445	17 526 817	11 466 280
Операционный риск (15% от среднего дохода на покрытие операционных рисков)	4 070 017	2 629 023	1 719 942

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

9.7 Правовой риск

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

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

Правовые риски, связанные с применением и возможным изменением налогового законодательства

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

(в тысячах российских рублей)

Правовые риски, связанные с применением и возможным изменением валютного законодательства

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

Правовые риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин

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

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

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

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

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

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

- в случаях изменения законодательства Российской Федерации вносятся соответствующие изменения в Устав Банка и его внутренние документы, стандартные формы договоров;
- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы;
- при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учитываются положения внутренних документов Банка и требования законодательства Российской Федерации;

(в тысячах российских рублей)

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

9.8 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

9.9 Стратегический риск

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

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

(в тысячах российских рублей)

10. Информация по сегментам

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

(в тысячах российских рублей)

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

	Продолжающаяся деятельность						Прекращенная деятельность		
2014 г.	Услуги по кредитованию	Услуги по РКО	Операции на финансовых рынках и рынках капитала	Итого до исключения межсегментных операций	Исключения	Итого продолжающаяся деятельность	Депозитарные услуги	Исключения	Итого
Процентные доходы от внешних клиентов	3 058 959	19 783	6 237 657	9 316 399	–	9 316 399	–	–	9 316 399
Процентные доходы от других сегментов	–	637 470	1 586 113	2 223 583	(2 223 583)	–	36	(36)	–
Процентные расходы от внешних клиентов	–	(93 320)	(6 770 608)	(6 863 928)	–	(6 863 928)	–	–	(6 863 928)
Процентные расходы по операциям с другими сегментами	(2 223 503)	(116)	–	(2 223 619)	2 223 619	–	–	–	–
Чистые комиссионные доходы	71 470	396 263	62 408	530 141	–	530 141	71 256	–	601 397
Чистая прибыль по операциям с торговым финансовыми инструментами и финансовыми инструментами, имеющихся в наличии для продажи	(21 889)	–	827 937	806 048	–	806 048	10	–	806 058
Прочие доходы	182	610	(852)	(60)	–	(60)	134 114	–	134 054
Итого доход	885 219	960 690	1 942 655	3 788 564	36	3 788 600	205 416	(36)	3 993 980

(в тысячах российских рублей)

	Продолжающаяся деятельность						Прекращенная деятельность		
2014 г.	Услуги по кредитованию	Услуги по РКО	Операции на финансовых рынках и рынках капитала	Итого до исключения межсегментных операций	Исключения	Итого продолжающаяся деятельность	Депозитарные услуги	Исключения	Итого
Расходы на персонал и налоги и отчисления по заработной плате	(226 201)	(353 415)	(674 751)	(1 254 367)	–	(1 254 367)	(137 461)	–	(1 391 828)
Износ и амортизация	(13 756)	(19 841)	(13 938)	(47 535)	–	(47 535)	(8 604)	–	(56 139)
Расходы на связь и информационные услуги	(86 520)	(222 210)	(438 542)	(747 272)	–	(747 272)	(117 243)	–	(864 515)
Содержание помещений	(22 498)	(60 501)	(100 647)	(183 646)	–	(183 646)	(31 465)	–	(215 111)
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	(14 103)	(37 288)	(63 054)	(114 445)	–	(114 445)	(19 764)	–	(134 209)
Командировочные и представительские расходы	(12 724)	(13 175)	(32 238)	(58 137)	–	(58 137)	(7 580)	–	(65 717)
Профессиональные услуги	(25 002)	(46 469)	(121 985)	(193 456)	–	(193 456)	(24 498)	–	(217 954)
Прочее	(30 822)	(48 814)	(77 970)	(157 606)	–	(157 606)	(24 992)	–	(182 598)
Итого расходы	(431 626)	(801 713)	(1 523 125)	(2 756 464)	–	(2 756 464)	(371 607)	–	(3 128 071)
Резерв под обесценение кредитов	(4 506)	25	21 621	17 140	–	17 140	–	–	17 140

(в тысячах российских рублей)

11. Информация об операциях со связанными сторонами

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

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

Отношения контроля

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

Ключевой управленческий персонал

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

Генеральный директор

Михаил Чайкин

Главный бухгалтер

Наталья Лондаренко

31 марта 2016 г.

М.П.



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 92 листов



Приложение 3.
Квартальная отчетность, составленная в соответствии с требованиями
законодательства Российской Федерации

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.04.2016 года

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	220089	217179
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	4321039	16732266
2.1	Обязательные резервы	8.1	1127263	2112141
3	Средства в кредитных организациях	5.1	7929782	4892523
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2; 5.3	109284975	121674709
5	Чистая ссудная задолженность	5.4	163890680	162213010
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имевшиеся в наличии для продажи	5.5	16187614	10637926
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		242507	63
9	Отложенный налоговый актив	6.3	829890	829890
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.8	268818	251944
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	5.9	4323885	24994036
13	Всего активов	9.1	307499279	342443546
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.10	8500000	8500000
15	Средства кредитных организаций	5.10	22426411	20074679
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11	146377945	152412802
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		2103563	1887525
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3	82400970	117443518
18	Выпущенные долговые обязательства	5.12	10000000	10000000
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	6.3	33876	25317
21	Прочие обязательства	5.9	2438872	1295380
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1375102	2452129
23	Всего обязательств	5.14	273553176	312203825
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.14	10000010	10000010
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	12.15	500001	500001
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имевшихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		187515	144065
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		14157	14157
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		19581488	13558279
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.1; 1.3	3662932	6023209
35	Всего источников собственных средств		33946103	30239721
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		861549976	1056502943

137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	21217865	13787534
138	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Генеральный директор

Чайкин М.М.

М.П.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.

16.05.2016

Бухгалтерский баланс с дополнительными кодами
на 01.04.2016 года

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

тыс. руб.

Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	Код пояснения	Код печати	Код реклассификации
1	3	4	5	5.1	5.2	5.3
I. АКТИВЫ						
1. Денежные средства	5.1	220089	217179			
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	4321039	16732266			
2.1. Обязательные резервы	8.1	1127263	2112141			
3. Средства в кредитных организациях	5.1	7929782	4892523			
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2; 5.3	109284975	121674709			
5. Чистая ссудная задолженность	5.4	163890680	162213010			
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.5.5	16187614	10637926			
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	не	
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	не	
8. Требования по текущему налогу на прибыль		242507	63			
9. Отложенный налоговый актив	6.3	829890	829890			
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.8	269818	251944			
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	не	
12. Прочие активы	5.9	4323885	24994036			
13. Пассивы	19.1	307499279	342443546			
14. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.10	8500000	8500000			
15. Средства кредитных организаций	5.10	22426411	20074679			
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11	146377945	152412802			
16.1. Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		2103563	1987525			
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3	82400970	117443518			
18. Выпущенные долговые обязательства	5.12	10000000	10000000			
19. Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	не	
20. Отложенное налоговое обязательство	6.3	33876	25317			
21. Прочие обязательства	5.9	2438872	1295380			
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон		1375102	2452129			
23. Всего обязательства	5.14	273553176	312203825			
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
24. Средства акционеров (участников)	5.14	10000010	10000010			
25. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	не	
26. Эмиссионный доход		0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	не	
27. Резервный фонд	12.15	500001	500001			
28. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, не имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		187515	144065			
29. Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		14157	14157			
30. Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	не	
31. Переоценка инструментов хеджирования		0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	не	
32. Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	не	
33. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет		19581488	13558279			
34. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13.1; 1.3	3662932	6023209			
35. Всего источников собственных средств		33946103	30239721			
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
36. Безотзывные обязательства кредитной организации		861549976	1056502943			
37. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		21217865	13787534			
38. Условные обязательства некредитного характера		0	0	02-Операции по статье не осуществлялись	не	

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-й квартал 2016 года

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
Раздел 1. О прибылях и убытках
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:		3545728	4126082
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1885623	2815737
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		982662	870771
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		663	10525
1.4	от вложений в ценные бумаги		676780	429049
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		2578569	2859326
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		723097	699020
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1556272	2160306
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		299200	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		967159	1266756
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:		2600172	-85469
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		7010	-1990
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		3567331	1181287
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		494273	-2755583
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-99247	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	-49022
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		566246	-4215412
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-746608	9295872
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		327116	255536
15	Комиссионные расходы		104463	65692
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		1078088	-876300
19	Прочие операционные доходы		1465	33959
20	Чистые доходы (расходы)		5084201	2804645
21	Операционные расходы		1087302	1273354
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		3996899	1531291
23	Возмещение (расход) по налогам		333971	15560
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		3662928	1515731
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		3662928	1515731

Раздел 2. О совокупном доходе
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		3662928	1515731
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут		0	0

	быть переквалифицированы в прибыль или убыток				
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:			52008	219782
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			52008	219782
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков			0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток			8559	-34013
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			43449	253795
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль			43449	253795
10	Финансовый результат за отчетный период			3706377	1769526

Генеральный директор

Чайкин М.М.

М.П.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.

16.05.2016



Форма 0409807
с дополнительными кодами
за 1-ый квартал 2016 года

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

Раздел 1. О прибылях и убытках

Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года	Код пояснения	Код печати	Код реклассификации
2	3	4	5	5.1	5.2	5.3
1.Процентные доходы, всего, в том числе:		3545728	4126082			
1.1.от размещения средств в кредитных организациях		1885623	2815737			
1.2.от суд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями		982662	870771			
1.3.от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		663	10525			
1.4.от вложений в ценные бумаги		676780	429049			
2.Процентные расходы, всего, в том числе:		2578569	2859326			
2.1.по привлеченным средствам кредитных организаций		723097	699020			
2.2.по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1556272	2160306			
2.3.по выданным долгам обязательствам		299200	0			
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		967159	1266756			
4.Изменение резерва на возм. потери по ссудам, ссудной и прирав. к ней задолжности, ср-вам, размещ. на л/счетах, а также начисл. проц. доходам, всего, в том числе:		2600172	-85469			
4.1.изменение резерва на возм. возможные потери по начисленным процентным доходам		7010	-1990			
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возм. возможные потери		3567331	1181287			
6.Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцен. извм. по справедливой стоимости через прибыль или убыток		494273	-2755583			
7.Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцен. извм. по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-99247	0			
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	-49022	2-Операции по не осуществлялись	статья	
9.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0	2-Операции по не осуществлялись	статья	
10.Чистые доходы от операций с иностранной валютой		566246	-4215412			
11.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-746608	9295872			
12.Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0	2-Операции по не осуществлялись	статья	
13.Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0	2-Операции по не осуществлялись	статья	
14.Комиссионные доходы		327116	255536			
15.Комиссионные расходы		104463	65692			
16.Изменение резерва на возм. возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0	2-Операции по не осуществлялись	статья	
17.Изменение резерва на возм. возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0	2-Операции по не осуществлялись	статья	
18.Изменение резерва на прочие потери		1078088	-876300			
19.Прочие операционные доходы		1465	33959			
20.Чистые доходы (расходы)		5084201	2804645			
21.Операционные расходы		1087302	1273354			
22.Прибыль (убыток) до налога (обложения)		3996899	1531291			
23.Возмещение (расход) по налогу		333971	15560			
24.Прибыль (убыток) от продаваемой деятельности		3662928	1515731			
25.Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0	2-Операции по не осуществлялись	статья	
26.Прибыль (убыток) за отчетный период		3662928	1515731			

Раздел 2. О совокупном доходе

Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года	Код пояснения	Код печати	Код реклассификации
2	3	4	5	5.1	5.2	5.3
1. Прибыль (убыток) за отчетный период		3662928	1515731			
2. Прочий совокупный доход (убыток)						
3. Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0			
3.1. изменение фонда переоценки основных средств		0	0			
3.2. изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0			
4. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0			
5. Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0			
6. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		52008	219782			
6.1. изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		52008	219782			
6.2. изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0			
7. Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		8559	-34013			
8. Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		43449	253795			
9. Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль		43449	253795			
10. Финансовый результат за отчетный период		3706377	1769526			

Банковская отчетность

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
по состоянию на 01.04.2016 года**

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала
тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		10000010.0000	x	10000010.0000	x
1.1	обязковенными акциями (долями)		10000010.0000	x	10000010.0000	x
1.2	привилегированными акциями		0.0000	x	0.0000	x
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		19570097.0000	x	13558279.0000	x
2.1	прошлых лет		19570097.0000	x	13558279.0000	x
2.2	отчетного года		0.0000	x	0.0000	x
3	Резервный фонд		500001.0000	x	500001.0000	x
4	Доли уставного капитала, подлежащие постанному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	x	не применимо	x
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		30070108.0000	x	24058290.0000	x
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		9800.0000		0.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000		0.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающая 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
26.1	показатели, подлежащие постанному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	x	0.0000	x
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строка 26 и 27)		9800.0000	x	0.0000	x
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		30060308.0000	x	24058290.0000	x
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	x	0.0000	x
31	классифицируемые как капитал		0.0000	x	0.0000	x
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	x	0.0000	x
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие постанному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	x	0.0000	x
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	x	не применимо	x
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие постанному исключению из расчета собственных средств (капитала)			x		x

36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000		0.0000	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо		не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0.0000	X	0.0000	X
41.1.1	нематериальные активы	0.0000	X	0.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	0.0000	X	0.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	0.0000	X	0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сформировавшаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	0.0000	X	0.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	30060308.0000	X	24058290.0000	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	13791888.0000	X	16934174.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
50	Резервы на возможные потери	не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	13791888.0000	X	16934174.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000		0.0000	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо		не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	43482.0000	X	45008.0000	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	43482.0000	X	45008.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	42859.0000	X	44692.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	623.0000	X	316.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам	0.0000	X	0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и обязательств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером	0.0000	X	0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	равнина между действительной собственностью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	43482.0000	X	45008.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	13748406.0000	X	16889166.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	43808714.0000	X	40947456.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	201413773.0000	X	189378700.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	201413773.0000	X	189378700.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	201427930.0000	X	189392857.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	14.9247	X	12.7038	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	14.9247	X	12.7038	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	21.7491	X	21.6204	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	0.6250	X	0.0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	0.6250	X	0.0000	X
66	антициклическая надбавка	0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков	0.0000	X	0.0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				

			14.9247	X		12.7038	X	
70	Норматив достаточности основного капитала		14.9247	X		12.7038	X	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		21.7491	X		21.6204	X	
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности								
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X		0.0000	X	
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X		0.0000	X	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X		не применимо	X	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X		0.0000	X	
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери								
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X		не применимо	X	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X		не применимо	X	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X		не применимо	X	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X		не применимо	X	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)								
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	X		0.0000	X	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	X		0.0000	X	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	X		0.0000	X	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Активы (инструменты), сформированных за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
			4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		140579644	140547110	40483623	172218467	171788555	46213591
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		25651395	25651395	0	34198321	34198321	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		4477253	4477253	0	16949445	16949445	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		21174142	21174142	0	17248876	17248876	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		92671883	92639349	18527870	114162826	114159729	22831946
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	28920	28920	5784
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		39375333	39375333	7875067	48422811	48419714	9683943
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		602224	602224	301112	97842	97842	48921
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	97842	97842	48921
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		21654142	21654142	21654142	23759498	23332663	23332663
1.4.1	1.4.1 осудная задолженность юридических лиц		2496075	2496075	2496075	11877149	11877149	11877149
1.4.2	1.4.2 осудная задолженность физических лиц		35490	35490	35490	38716	37536	37536
1.4.3	1.4.3 требования банка к контрагенту по возврату денежных средств по сделкам, совершаемым на возврат		9281781	9281781	9281781	8313407	8277208	8277208
1.4.4	1.4.4 вложения в ценные бумаги		7740069	7740069	7740069	192349	192349	192349
1.4.5	1.4.5 прочие вложения		2100727	2100727	2100727	3337877	2948421	2948421
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		333	333	500	41	41	62

2	Активы с низкими коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	33850058	33850058	1913624	24219132	24219132	1482475	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0	
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0	
2.1.3	требования участников клиринга	33850058	33850058	1913624	24219132	24219132	1482475	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	24734478	24030507	34989804	27576476	25293434	37940151	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	0	0	0	0	0	0	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	24734478	24030507	34989804	27576476	25293434	37940151	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0	
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	0	0	0	0	0	0	
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализиро- ванным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задкладными	0	0	0	0	0	0	
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0	
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0	
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0	
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0	
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	159747804	158374391	23388578	176209811	173757682	20997741	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	20710267	20486359	17134396	13261363	12889377	12422523	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	20322280	20322280	5846297	29203080	29203080	7030892	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	2039703	2039423	407885	7721629	7721629	1544326	
4.4	по финансовым инструментам без риска	11666554	115516329	0	12602379	12394356	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	93768740	11865563	123546542			8690713	
<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И. <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных 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 "Банковский надзор"). <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.								

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты), за вычетом резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты), за вычетом резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9.6	4070017.0	2629023.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	9.6	42466370.0	27766073.0
6.1.1	чистые процентные доходы	9.6	2793433.0	2720883.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	9.6	39672937.0	25045190.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	9.6	3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9.4	19018938.0	15204563.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		1521515.0	1171477.0
7.1.1	общий		1029444.0	771789.0
7.1.2	специальный		492071.0	399688.0
7.1.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
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
7.2.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		0.0	44888.0
7.3.1	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	7	2518885	-3678259	6197144
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	7	1130384	-2600478	3730862
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		15088	935	14153
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	7	1373413	-1078716	2452129
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, основанную на один квартал от отчетной	Значение на дату, основанную на два квартала от отчетной	Значение на дату, основанную на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	7	30060308.0	24014914.0	24014914.0	24058290.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований (под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		266074846.0	290919309.0	335868760.0	383194654.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	7	11.3	8.3	7.2	6.3

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

И п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулятивные условия					
Наименование (характеристики) инструмента				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1) ИИГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	10102495B; 10102495B0020; (АЯ ФЕДЕРАЦИИ)	10102495B; 10102495B0020; (АЯ ФЕДЕРАЦИИ)	базовый капитал	базовый капитал	не применяется	обыкновенные акц	10000010	10000010	
2) ИИГ БАНК Н.В.	10102495B; 10102495B0020; (АЯ ФЕДЕРАЦИИ)	10102495B; 10102495B0020; (АЯ ФЕДЕРАЦИИ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	не применяется	субординированные кредит (депозит, заем)	10141140	150000 (USD)	

Раздел 5. Продолжение

И п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (принятия) инструмента	Валюта инструмента	Дата погашения инструмента	Валюта права досрочного выкупа инструмента (с Банком России)	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа инструмента, (сумма и условия такого выкупа (погашения) инструмента)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий по выплатам дивидендов (или по обремененным акциям)	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежа по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1) акционерный капитал	акционерный капитал	04.07.1994	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применяется	не применяется	плавающая ставка	2.52	нет	полностью по усмотрению кредитной организации (голосовой кредитной организации и (или) участника банковской группы)	нет
2) обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	29.04.2015	срочный	23.06.2025	нет	Конкретная дата (не предусматривается). Возможность досрочного погашения инструмента (связанная с изменением налоговой нагрузки или требованиями налогового органа, существенно ухудшающим условия договора (или) для стороны договора не	не применяется	плавающая ставка	2.52	нет	полностью по усмотрению кредитной организации (голосовой кредитной организации и (или) участника банковской группы)	нет

Раздел 5. Продолжение

И п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при которых осуществляется конвертация инструмента	Полное или частичная конвертация инструмента	Ставка конвертации	Обязательность конвертации инструмента	Уровень капитала, в который конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания убытков инструмента	Условия, при которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание инструмента	Постоянное или временное списание инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1) некумулятивный	некумулятивный	не конвертируемый	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется
2) некумулятивный	некумулятивный	конвертируемый	Законодательно и в соответствии с договором: В случае если после выпуска акций значительная доля (не менее 10%) от капитала (Н.1.1) кредитной организации (или в соответствии с И с Инструкцией Банка России № 139) -И, достигло уровня ниже 2 процен	полностью или частично	1	обязательная	базовый капитал (при конвертации в акции) или дополнительный капитал (при списании)	ИИГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	да	Законодательно и в соответствии с договором: В случае если после выпуска акций значительная доля (не менее 10%) от капитала (Н.1.1) кредитной организации (или в соответствии с И с Инструкцией Банка России № 139) -И, достигло уровня ниже 2 процен	полностью или частично	постоянный

Раздел 5. Продолжение

И п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	Описание несоответствий
1	2	3	4	5
1) не применяется	не применяется	да	да	не применяется
2) не применяется	не применяется	да	да	не применяется

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта www.ing.ru

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 3578803, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 3494300;
1.2. изменения качества ссуд 460;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 63036;
1.4. иных причин 21007.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 6179282, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 3391088;
2.3. изменения качества ссуд 1352176;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1415011;
2.5. иных причин 21007.

Генеральный директор

Чайкин М.М.

М.П.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.

16.05.2016



Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2016 года

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	7	5.0	14.9	12.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	7	6.0	14.9	12.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	7	10.0	21.8	21.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9.5	15.0	146.4	39.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9.5	50.0	141.0	171.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9.5	120.0	44.3	33.5
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное Минимальное	16.7 0.5
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	190.3	206.5
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), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		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)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований
под риском для расчете показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	7	307499279
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли- дированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридическо- го лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового		0

	рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-75091482
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		34940210
7	Прочие поправки		1273161
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		266074846

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	7	173866196.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величин источников основного капитала		0.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		173866196.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		5863954.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		6231952.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		12095906.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		45172534.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		45172534.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		154994011.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		120053801.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		34940210.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		30060308.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		266074846.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		11.3

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016	
			величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Генеральный директор

Чайкин М.М.

М.П.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.

16.05.2016



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2016 года

Кредитной организации
ИНТ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО / ИНТ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО
Почтовый адрес
127473, Россия, Москва, ул. Краснопольская 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:		949369	-30883977
1.1.1	проценты полученные		2552681	17896082
1.1.2	проценты уплаченные		-2535019	-15032329
1.1.3	комиссии полученные		476376	1140516
1.1.4	комиссии уплаченные		-104463	-258581
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		899914	-11277870
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		566246	-19798722
1.1.8	прочие операционные доходы		58605	1479889
1.1.9	операционные расходы		-644855	-3506441
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-320116	-1526521
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-3571345	53560729
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		984878	-788635
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12656651	55271863
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1541456	-29114560
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		21398769	-6751038
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-7513595
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		3355032	-8569701
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-6076139	100004613
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-35042544	-59076623
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	10000000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		693464	98404
1.3	Итого по разделу 1 (ср. 1.1 + стр. 1.2)		-2621976	22676752
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-575786	-14211822
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		574399	9759200
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		-33281	-199324
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	5089
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-5216750	-4646857
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Внесем 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	3.1	0	-7800000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	3.1	0	-7800000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-547454	-18607
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-6386180	10211288
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1	19729827	9518539
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	11343647	19729827

Генеральный директор

Чайкин М.М.

М.П.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.

16.05.2016



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

**ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ)
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**

За 1 квартал 2016 год

Российские стандарты бухгалтерского учета

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Существенная информация о кредитной организации	4
1.1	Базовые сведения о кредитной организации	4
1.2	Основные направления деятельности	5
1.3	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	6
1.4	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации	6
1.5	Налогообложение	6
1.6	Информация о перспективах развития	6
1.7	Основа подготовки отчетности	6
1.8	Отчетный период и единицы измерения	6
2.	Основные положения учетной политики	7
2.1	Изменения в учетной политике в отчетном году	7
2.2	Финансовые активы и обязательства	7
2.3	Денежные средства и их эквиваленты	10
2.4	Договоры «РЕПО» и обратного «РЕПО» и залоговые операции с ценными бумагами	11
2.5	Производные финансовые инструменты	11
2.6	Заемные средства	12
2.7	Обесценение финансовых активов	12
2.8	Прекращение признания финансовых активов и обязательств	13
2.9	Финансовые гарантии	14
2.10	Налогообложение	14
2.11	Основные средства	15
2.12	Нематериальные активы	15
2.13	Резервы	16
2.14	Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам	16
2.15	Уставный капитал	16
2.16	Условные активы и обязательства	17
2.17	Признание доходов и расходов	17
2.18	Пересчет иностранных валют	18
2.19	Изменения в учетной политике в будущем	18
3.	Информация о финансовом положении кредитной организации	20
3.1	Информация о выплатах дивидендов по акциям	20
3.2	Сегменты деятельности и сведения о прекращенной деятельности	20
4.	Существенные учетные суждения и оценки	20
5.	Сопроводительная информация к балансу	21
5.1	Денежные средства и их эквиваленты	21
5.2	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22
5.3	Справедливая стоимость финансовых инструментов	24

5.4	Ссудная и приравненная к ней задолженность	26
5.5	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	28
5.6	Прочее участие.....	29
5.7	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	29
5.8	Состав, структура основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности ..	30
5.9	Прочие активы и обязательства	31
5.10	Средства кредитных организаций и Банка России.....	32
5.11	Средства клиентов	33
5.12	Выпущенные долговые ценные бумаги	34
5.13	Информация о просроченной задолженности Банка	34
5.14	Капитал	34
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	35
6.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	35
6.1	Убытки и суммы восстановления по каждому виду актива	35
6.2	Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков	35
6.3	Налогообложение.....	35
6.4	Система оплаты труда	36
6.5	Исследования и разработки	39
7.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....	39
8.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	42
8.1	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов.....	42
8.2	Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон	43
9.	Информация о принимаемых Банком рисках	43
9.1	Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков	45
9.2	Кредитный риск	48
9.3	Страновой риск.....	52
9.4	Рыночный риск	53
9.5	Риск ликвидности	55
9.6	Операционный риск.....	57
9.7	Правовой риск	58
9.8	Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	60
9.9	Стратегический риск	60
10.	Информация по сегментам	62
11.	Информация об операциях со связанными сторонами.....	63

(в тысячах российских рублей)

1. Существенная информация о кредитной организации**1.1 Базовые сведения о кредитной организации**

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

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

Основным акционером Банка является ИНГ Банк Н.В., банк, созданный и осуществляющий свою деятельность в соответствии с законодательством Нидерландов. ИНГ Банк Н.В. является частью ИНГ Групп, международной финансовой корпорации со штаб-квартирой в Амстердаме, которая осуществляет свою деятельность в более чем 40 странах. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы публикуется на сайте www.ing.com.

Банк зарегистрирован по следующему юридическому адресу: Россия, г. Москва, 127473, ул. Краснопролетарская, д. 36 (юридический и почтовый адреса Банка совпадают). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Средняя численность сотрудников Банка за период 284 человек (в 1 квартале 2015 году – 294 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 апреля 2016 г. в собственности следующих акционеров находилось 100% находящихся в обращении акций.

Акционеры	На 1 апреля 2016 г. %	На 1 января 2016 г. %
ИНГ Банк Н.В.	99,9902	99,9902
Ван Звамен Холдинг Б.В.	0,0098	0,0098

(в тысячах российских рублей)

Итого	100,0000	100,0000
Банк на 100% принадлежит Группе ИНГ. Деятельность Банка согласуется с требованиями Группы ИНГ.		

Совет Директоров Банка по состоянию на 1 апреля 2016 г.:

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

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

Правление Банка по состоянию на 1 апреля 2016 г.:

- М. Чайкин;
- Н. Лондаренко;
- Н. Сидорова;
- О. Крылов;
- А. Иевлев;
- И. Смирнов;
- С. Ярушевичус;
- С. Соколов.

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;

(в тысячах российских рублей)

- 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)

В первом квартале 2016 года Банку удалось достичь хороших финансовых результатов. Прибыль банка составила 3 663 928 тыс. рублей, включая восстановление резерва на сумму 2 588 760 тыс. рублей и чистые процентные доходы на сумму 967 159 тыс. рублей.

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

Данная информация в пояснительной записке к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности не предоставляется.

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

Данная информация в пояснительной записке к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности не предоставляется.

1.6 Информация о перспективах развития (Аудит в отношении информации, изложенной в данном пункте, не проводился)

Данная информация в пояснительной записке к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности не предоставляется.

1.7 Основа подготовки отчетности

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

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

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

1.8 Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период – с 1 января 2016 г. по 31 марта 2016 г.

(в тысячах российских рублей)

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В промежуточной бухгалтерской (финансовой) 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 промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2016 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

Данная информация в пояснительной записке к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности не предоставляется.

2.2 Финансовые активы и обязательства

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

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

Финансовые активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, приведены в рублях по официальному курсу ЦБ РФ за 31 марта 2016 г.

Дата признания

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

Оценка справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)

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

Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в соответствии с требованиями положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» и положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

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

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

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

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

Финансовые инструменты классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются, главным образом, с целью продажи в ближайшем будущем или являются частью портфеля, по которому в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе, или они являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, представляющих собой договоры финансовых гарантий или созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования).

Банк определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период, если:

- ▶ управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости; или
- ▶ актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Кредиты и дебиторская задолженность

(в тысячах российских рублей)

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем, тех, которые в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, тех, которые в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющих 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 имеющих 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 закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Прибыли и убытки при последующей оценке

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

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

(в тысячах российских рублей)

2.3 Денежные средства и их эквиваленты

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

2.5 Производные финансовые инструменты

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

2.6 Заемные средства

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

2.7 Обесценение финансовых активов

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

Резервы на возможные потери

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

(в тысячах российских рублей)

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

Реструктуризация кредитов

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

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

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

2.8 Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»),

(в тысячах российских рублей)

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

Финансовые обязательства

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

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

2.9 Финансовые гарантии

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

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

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

2.10 Налогообложение

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

2.11 Основные средства

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

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

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

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

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

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

2.12 Нематериальные активы

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

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

(в тысячах российских рублей)

Сроки полезного использования объектов нематериальных активов представлены ниже:

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

2.13 Резервы

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

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

2.14 Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

2.15 Уставный капитал

Уставный капитал

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

Дивиденды

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

(в тысячах российских рублей)

2.16 Условные активы и обязательства

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

2.17 Признание доходов и расходов

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

Доходы

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

Процентные и аналогичные доходы

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

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

Расходы

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

(в тысячах российских рублей)

2.18 Пересчет иностранных валют

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

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. За 31 марта 2016 г. и 31 марта 2015 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 67,6076 руб. и 58,4643 руб. за 1 доллар США соответственно, и 76,5386 руб. и 63,3695 руб. за 1 евро соответственно.

2.19 Изменения в учетной политике в будущем

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

Изменения в учете факторинговых операций

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

Изменения в учете основных средств и нематериальных активов

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

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

Изменения в учете выплат работникам

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

Изменения в учете доходов, расходов и прочего совокупного дохода Банка

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

(в тысячах российских рублей)

3. Информация о финансовом положении кредитной организации

3.1 Информация о выплатах дивидендов по акциям

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

3.2 Сегменты деятельности и сведения о прекращенной деятельности

В 1 квартале 2016 года Банк продолжает деятельность в следующих сегментах:

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

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

4. Существенные учетные суждения и оценки

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

Неопределенность оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Резерв под обесценение кредитов

(в тысячах российских рублей)

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.

5. Сопроводительная информация к балансу

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

Наименование	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Наличные средства	220 089	217 179
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	3 193 776	14 620 125
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях, в т.ч.	7 930 409	4 892 841
в кредитных организациях – резидентах	209 430	414 025
в кредитных организациях – нерезидентах	7 720 979	4 478 816
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценение	11 344 274	19 730 145
Резерв под обесценение	(627)	(318)
Денежные средства и их эквиваленты	11 343 647	19 729 827

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

	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
На 1 января	318	569
Чистое создание/(восстановление) резерва за период	309	(251)
На 1 апреля	627	318

На 1 апреля 2016 года остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях включали остатки на счетах компаний Группы ИНГ на общую сумму 6 528 375 тыс. руб. (на 1 января 2016 г. – 3 543 431 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 апреля 2016 г.			Сроки размещения	Сроки погашения	Ставки купона	Валюта
	Торговые ценные бумаги	Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	Итого				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	18 273 824	-	18 273 824	13.04.11-28.01.15	11.05.16-19.01.28	6.00-12.32	Рубли РФ
Облигации кредитных организаций	1 295 988	-	1 295 988	17.06.08-10.06.14	24.10.16-10.06.19	8.25-11.55	Рубли РФ
Облигации российских компаний, в том числе:	2 007 057	-	2 007 057	11.06.09-30.03.16	02.06.16-18.03.26	8.70-13.10	Рубли РФ
- Финансовая деятельность	827 970	-	827 970	11.06.09-29.03.16	22.08.13-18.06.25	8.70-12.95	Рубли РФ
- Транспорт и Связь	1 011 570	-	1 011 570	17.04.12-30.03.16	05.04.22-18.03.26	12.75-13.10	Рубли РФ
- Производство удобрений и азотных соединений	156 360	-	156 360	24.11.2015	20.11.2018	01.11.1960	Рубли РФ
Операции с недвижимым имуществом	11 157	-	11 157	23.07.2015	16.07.2020	01.11.1960	Рубли РФ
Облигации иностранных компаний	520 718	-	520 718	26.04.16-25.07.16	26.04.16-25.07.16	8.63-7.88	Рубли РФ
Итого торговые ценные бумаги	22 097 587	-	22 097 587				

	На 1 января 2016 г.			Сроки размещения	Сроки погашения	Ставки купона	Валюта
	Торговые ценные бумаги	Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	Итого				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 167 755	-	2 167 755	04.08.10-28.01.15	20.01.16-29.01.25	6,00-14,48	Рубли РФ
Облигации кредитных организаций	1 541 792	-	1 541 792	17.06.08-10.06.14	11.02.16-10.06.19	8,25-11,55	Рубли РФ
Облигации российских компаний в т.ч.:	989 174	-	989 174	11.06.09-24.11.15	25.02.16-31.01.30	7,9-17,00	Рубли РФ
- Розничная торговля	182 314	-	182 314				

(в тысячах российских рублей)

- Финансово-промышленная группа	75 552	–	75 552				
- Производство удобрений и азотных соединений	160 519	–	160 519				
- Прочее финансовое посредничество	203 781	–	203 781				
- Производство прочих цветных металлов	367 008	–	367 008				
Еврооблигации	799 764	–	799 764	14.03.11-19.04.13	31.01.16-02.04.19	7,00-8,70	Рубли РФ
Итого торговые ценные бумаги	5 498 485	–	5 498 485				

В 1 квартале 2016 годов Банк не делал никаких переклассификаций, касающихся категории торговых ценных бумаг.

На 1 апреля 2016 г. и 1 января 2016 в качестве залогового обеспечения по кредитам, полученным по сделкам РЕПО (в том числе от ЦБ РФ), торговые ценные бумаги не предоставлялись.

(в тысячах российских рублей)

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 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.

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

Наименование	На 1 апреля 2016 г.			На 1 января 2016 г.		
	Номинал	Справедливая стоимость		Номинал	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Валютные контракты						
Беспоставочные форварды	3 565 588	-	1 207 228	3 764 957	—	1 359 867
Поставочный фьючерсный контракт	-	-	-	1 093 241	13 563	—
Опционы	45 373 235	384 850	384 850	31 501 995	370 453	370 453
Свопы	117 837 191	2 326 330	5 979 153	141 633 371	3 640 714	5 211 476
Форварды	28 530 811	5 851 607	135 156	61 483 336	16 399 153	2 025 388
Процентные контракты						
Свопы	392 542 185	78 624 569	73 776 519	484 607 115	95 752 334	107 745 705
Сделки с ценными бумагами*						
Форвард	2 113 640	32	2 198	124 529	7	1 023
Итого производные активы/обязательства	589 962 650	87 187 388	81 485 104	724 208 544	116 176 224	116 713 912

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

На 1 апреля 2016 г. на балансе Банка остатки на счетах по учету обязательств по возврату ценных бумаг, купленных по сделкам обратного РЕПО составляли 915 866 тыс. руб. (на 1 января 2016 г. – 729 606 тыс. руб.)

(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 апреля 2016 г.

Тип кредита/ вид заемщика / направление деятельности	Всего активов по срокам до погашения				Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Кредиты Банку России					
Межбанковские кредиты резидентам	28 826 496	6 500 000	-	1 690 190	37 0 16 686
Межбанковские кредиты нерезидентам	17 849 406	-	-	-	17 849 406
Дальнее зарубежье	17 849 406	-	-	-	17 849 406
в т.ч. Нидерланды	17 848 406	-	-	-	17 848 406
Сделки Репо с кредитными организациями резидентами	43 715 095	-	-	-	43 715 095
Сделки Репо с кредитными организациями нерезидентами	-	-	-	-	-
Дальнее зарубежье	-	-	-	-	-
в т.ч. Нидерланды	-	-	-	-	-
Сделки репо с брокерским компаниями-резидентами	266 712	-	-	-	266 712
Кредиты юридическим лицам резидентам	5 016 780	7 973 726	513 006	52 618 347	66 121 858

(в тысячах российских рублей)

Тип кредита/ вид заемщика / направление деятельности	Всего активов по срокам до погашения				Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Производство прочих цветных металло в	-	-	-	29 860 023	29 860 023
Производство целлюлозы, древесной м ассы, бумаги и картона	-	-	-	14 873 672	14 873 672
Добыча руд и песков драгоценных мета ллов (золота, серебра и металлов плат иновой группы)	-	-	-	6 760 760	6 760 760
Производство табачных изделий	-	6 000 000	-	-	6 000 000
Производство цемента	1 577 474	-	-	-	1 577 474
Разработка гравийных и песчаных карь еров	950 000	28 334	-	-	978 334
Неспециализированная оптовая торгов ля пищевыми продуктами, включая нап итки, и табачными изделиями	-	-	-	900 000	900 000
Производство молочных продуктов	11 180	850 000	-	-	861 180
Производство сметаны и жидких сливок	-	550 000	-	-	550 000
Прочие	2 478 126	545 392	513 006	223 891	3 760 415
Кредиты юридическим лицам нерезидентам	-	-	-	3 528	3 528
Дальнее зарубежье	-	-	-	3 528	3 528
в т.ч. Нидерланды	-	-	-	3 528	3 528
Кредиты физическим лицам резидентам	-	232	226	832	1 290
Итого	95 674 722	14 473 952	513 837	54 342 905	165 005 417
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-	-	-	(1 128 483)
Итого за вычетом резерва	-	-	-	-	-

На 1 января 2016 г.

Тип кредита/ вид заемщика / направление деятельности	Всего активов по срокам до погашения				Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Кредиты Банку России	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты резидентам	27 300 000	750 000	-	1 822 068	29 872 068
Межбанковские кредиты нерезидентам	43 798 128	-	16 344	-	43 814 472
Дальнее зарубежье	43 798 128	-	16 344	-	43 814 472
в т.ч. Нидерланды	42 935 814	-	16 344	-	42 952 158
Сделки Репо с кредитными организациями резидентами	34,696,217	-	-	-	34,696,217
Сделки Репо с кредитными организациями нерезидентами	-	-	-	-	-
Дальнее зарубежье	-	-	-	-	-
в т.ч. Нидерланды	-	-	-	-	-
Сделки репо с брокерским компаниями- резидентами	800 000	-	-	-	800 000
Кредиты юридическим лицам резидентам	5 220 124	338 775	8 286 864	42 868 634	56 714 397

(в тысячах российских рублей)

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

5.5 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	На 1 апреля 2016 г.		Сроки размещения	Сроки погашения	Ставки купона
	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Итого			
Облигации федерального займа (ОФЗ)	15 355 927	15 355 927	16.02.05- 28.01.15	11.05.16- 27.05.20	6.00-12.08
Облигации кредитных организаций-резидентов	831 687	831 687	14.11.2013	14.11.2016	11.34
Итого		16 187 614			

	На 1 января 2016 г.		Сроки размещения	Сроки погашения	Ставки купона
	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Итого			
Облигации федерального займа (ОФЗ)	9 223 104	9 223 104	16.02.2005- 28.01.2015	11.05.2016- 27.05.2020	6.00-14.42

(в тысячах российских рублей)

Облигации кредитных организаций-резидентов	192 348	192 348	10.02.2010-11.02.2010	29.01.2020-30.01.2020	18.5
Еврооблигации	1 222 474	1 222 474	31.01.2013-14.11.2013	12.02.2016-14.11.2016	11.41-11.49
Итого	10 637 926	10 637 926			

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

По итогам 1 квартала 2016 года Банк признал убыток/прибыль в размере 0 тыс. руб. (1 квартала 2015 г. – убыток в размере 49 022 тыс. руб.) от продажи ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи.

Переклассификаций финансовых активов, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи» в течение 1 квартала 2016 и 2015 годов не производилось.

5.6 Прочее участие

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

5.7 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

Переклассификаций финансовых активов, отнесенных к категории «удерживаемые до погашения» в течение 1 квартала 2016 и 2015 годов не производилось.

(в тысячах российских рублей)

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

В течение 1 квартала 2016 годов Банк:

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

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов.

Основные средства и нематериальные активы – 1 квартал 2016 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 2016 г.	266 291	178 312	25 526	105 228	–	575 357	–	575 357
реклассификация ОС в связи с переходом на 448-П	(164 060)	164 060	–	–	–	–	–	–
Выбытия ОС в связи с переходом на 448-П	(3 895)	–	–	–	–	(3 895)	–	(3 895)
Поступления	–	15 711	–	–	–	15 711	17 567	33 278
Выбытия	–	–	–	–	–	–	–	–
На 1 апреля 2016 г.	98 336	358 083	25 526	105 228	–	587 173	17 567	604 740
Накопленная амортизация								
На 1 января 2016 г.	177 375	114 770	21 500	9 768	–	323 413	–	323 413
реклассификация ОС в связи с переходом на 448-П	(105 845)	105 845	(1)	1	–	–	–	–
Начисленная амортизация	2 043	8 313	409	4 405	–	15 170	1 234	16 404
Выбытия	–	–	–	–	–	–	–	–
На 1 апреля 2016 г.	73 573	228 928	21 908	14 174	–	338 583	1 234	339 817
Остаточная стоимость								
На 1 января 2016 г.	88 916	63 542	4 026	95 460	–	251 944	–	251 944
На 1 апреля 2016 г.	24 763	129 155	3 618	91 054	–	248 590	16 333	264 923

На 1 апреля 2016 г. сумма материальных запасов на балансе Банка составляла 3 895 тыс. руб.

Основные средства и нематериальные активы – 1 квартал 2015 г.

	Оборудование и офисная мебель	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Лизинг	Итого ОС	Нематериальные активы – программное обеспечение	Итого ОС и НМА
Первоначальная стоимость								
На 1 января 2015 г.	242 109	165 322	33 774	12 724	71 576	525 429	–	525 429
Поступления	10 560	98	–	56 890	–	67 600	–	67 600
Выбытия	(24 654)	(21 710)	(8 388)	–	–	(54 752)	–	(54 752)

(в тысячах российских рублей)

	Оборудование и офисная мебель	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Неотделимые улучшения арендованного имущества	Лизинг	Итого ОС	Нематериальные активы – программное обеспечение	Итого ОС и НМА
На 1 апреля 2015 г.	228 015	143 710	25 386	69 614	71 576	538 277	-	538 277
Накопленная амортизация								
На 1 января 2015 г.	209 193	126 123	25 627	6 850	63 612	431 405	-	431 405
Начисленная амортизация	2 556	3 238	1 305	-	5 543	12 641	-	12 641
Выбытия	(24 247)	(21 709)	(8 388)	-	-	(54 344)	-	(54 344)
На 1 апреля 2015 г.	187 502	107 652	18 544	6 850	69 155	389 702	-	389 702
Остаточная стоимость								
На 1 января 2015 г.	32 916	39 199	8 147	5 874	7 964	94 100	-	94 100
На 1 апреля 2015 г.	40 513	36 058	6 842	62 764	2 421	148 599	-	148 599

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.

5.9 Прочие активы и обязательства

Наименование актива	На 1 апреля 2016 г.			На 1 января 2016 г.		
	в ин. вал.	в руб.	Итого	в ин. вал.	в руб.	Итого
Финансового характера:						
Расчеты с биржей	3 826 932		3 826 932	23 909 162	–	23 909 162
Требования по начисленным процентам	171 639	104 096	275 735	210 779	164 725	375 504
Прочая дебиторская задолженность	36 367	14 383	50 750	184 499	15 511	200 010
Средства в расчетах	-	-	-	27 753	–	27 753
Просроченные проценты	-	-	-	–	92	92
Прочие	-	117 410	117 410	1 228	153 034	154 262
Нефинансового характера:						
НДС и прочие налоги к возмещению	-	12 380	12 380	–	268 740	268 740
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками	1 154	20 085	21 239	–	55 536	55 536
Расчеты с работниками	-	6 072	6 072	–	2 973	2 973
Прочие	-	13 367	13 367	–	4	4
Всего прочие активы	4 036 092	287 793	4 323 885	24 333 421	660 615	24 994 036

На 1 апреля 2016 г. прочие активы в компаниях Группы ИНГ составляли 21 346 тыс. руб. (1 января 2016 г.: 300 691 тыс. руб.).

Прочие обязательства включают следующие позиции:

	На 1 апреля 2016 г.			На 1 января 2016 г.		
	в ин. вал.	в руб.	Итого	в ин. вал.	в руб.	Итого
Финансового характера:						
Обязательства по уплате процентов	69 272	120 933	190 205	84 751	61 903	146 654

(в тысячах российских рублей)

	На 1 апреля 2016 г.			На 1 января 2016 г.		
	в ин. вал.	в руб.	Итого	в ин. вал.	в руб.	Итого
Обязательства по выплате купона по собственным облигациям	-	95 300	95 300	-	95 300	95 300
Расчеты по финансовым инструментам	-	-	-	27 753	-	27 753
Прочие	-	23 045	23 045	-	17 721	17 721
Нефинансового характера:						
Кредиторская задолженность перед поставщиками	884 490	30 108	914 598	36 941	604 400	641 341
Резерв на бонус	-	-	-	-	340 156	340 156
Расчеты с работниками	-	509 604	509 604	-	-	-
Обязательства по НДС и прочим налогам	-	17 734	17 734	-	18 224	18 224
Резерв на предстоящие отпуска	-	-	-	-	5 801	5 801
Резерв на выплаты по прекращенной деятельности	-	-	-	-	2 430	2 430
Прочие	-	688 388	688 388	-	-	-
Всего прочие пассивы	953 762	1 485 112	2 438 874	149 445	1 145 935	1 295 380

На 1 апреля 2016 г. кредиторская задолженность перед поставщиками включала задолженность перед компаниями Группы ИНГ на сумму 864 680 тыс. руб. (1 января 2016 г.: 629 887 тыс. руб.).

5.10 Средства кредитных организаций и Банка России

Средства кредитных организаций включают следующие позиции:

Наименование	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Текущие счета	1 397 765	884 849
Срочные депозиты и кредиты	20 380 972	17 888 398
Обязательства по сделкам РЕПО	647 674	1 301 432
Средства кредитных организаций в тыс. руб.	22 426 411	20 074 679

В качестве обеспечения по сделкам РЕПО на 1 апреля 2016 г. были переданы ценные бумаги, полученные ранее по сделкам обратного РЕПО, в сумме 704 345 тыс. руб. (на 1 января 2016 г. – 1 462 тыс. рублей)

Средства, полученные от Банка России включают следующие позиции:

Наименование	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Срочные депозиты и кредиты	8 500 000	8 500 000
Обязательства по сделкам РЕПО	-	-
Средства кредитных организаций в тыс. руб.	8 500 000	8 500 000

В качестве обеспечения по полученным кредитам на 1 апреля 2016 г. были переданы права требования по кредитным договорам в сумме 200 000 тыс. долларов (13 521 520 тыс. руб.), на 1 января 2016 г. в сумме 200 000 тыс. долларов (14 576 540 тыс. рублей).

(в тысячах российских рублей)

5.11 Средства клиентов

Средства клиентов	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Текущие счета в т.ч.	35 382 114	21 856 193
Юридические лица	25 090 111	20 510 246
Резиденты, в т.ч.	23 437 641	18 291 172
Деятельность в области телефонной связи	1 227 395	2 547 757
Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа	10 929	2 138 008
Производство чугуна и доменных ферросплавов	688 961	1 128 929
Производство безалкогольных напитков, кроме минеральных вод	326 715	770 353
Производство пластмасс и синтетических смол в первичных формах	594 323	602 021
Добыча железных руд открытым способом	1 417 685	542 294
Деятельность в области архитектуры, инженерно-техническое проектирование в промышленности и строительстве	552 429	501 789
Деятельность морского грузового транспорта	7 316	424 115
Производство холоднокатаного плоского проката без защитных покрытий и с защитными покрытиями	302	413 363
Оптовая торговля фармацевтическими и медицинскими товарами	473 907	382 362
Оптовая торговля через агентов (за вознаграждение или на договорной основе)	339 383	354 845
Производство красок и лаков	124 183	345 818
Прочая деятельность в области электросвязи	114 613	317 413
Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук	507 612	308 526
Производство красителей и пигментов	210 580	303 450
Прочие	17 095 818	7 594 722
Нерезиденты	1 652 470	2 219 074
Кредитные организации в т.ч.:	81 665	81 665
Резиденты	-	-
Нерезиденты	8 750 446	81 665
Физлица	1 541 557	1 264 282
Резиденты	1 403 494	1 112 454
Нерезиденты	138 063	151 828
Срочные счета в т.ч.	110 995 830	130 556 609
Юридические лица	110 433 829	129 933 367
Резиденты в т.ч.	108 175 353	128 508 018
Геолого - разведочные, геофизические и геохимические работы в области и изучения недр	20 302 348	93 787 309
Производство автомобилей	-	5 000 000
Производство холоднокатаного плоского проката без защитных покрытий и с защитными покрытиями	3 273 623	4 873 666
Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа	20 282 280	3 921 089
Производство насосов для перекачки жидкостей и подъемников жидкостей	1 098 565	2 295 805
Финансовое посредничество, не включенное в другие группировки	408 000	2 186 481
Аренда железнодорожного транспорта и оборудовани	640 000	1 747 100
Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук	13 584 990	1 670 627
Производство чугуна, ферросплавов, стали, горячекатаного прокат	633 734	1 326 855

(в тысячах российских рублей)

а и холоднокатаного листового (плоского) проката		
Биржевые операции с фондовыми ценностями	1 090 000	1 250 000
Оптовая торговля сахаристыми кондитерскими изделиями, включая шоколад	2 858 281	1 108 241
Деятельность агентов, специализирующихся на оптовой торговле фармацевтическими и медицинскими товарами, парфюмерными и косметическими товар	2 700 000	1 000 000
Производство сухих хлебобулочных изделий и мучных кондитерских изделий длительного хранения	-	693 000
Производство чугуна и доменных ферросплавов	23 500	524 536
Добыча железных руд открытым способом	27 165 040	521 769
Прочие	17 095 818	7 594 722
Нерезиденты	2 258 476	1 425 349
Физлица в т.ч.	562 001	623 242
Резиденты	469 096	548 068
Нерезиденты	92 905	75 174
ИТОГО	146 377 944	152 412 802

5.12 Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Номинальная стоимость	Дата выпуска	Срок погашения	Процентная ставка	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
10 000 000	03 июня 2015 г.	27 мая 2020 г.	12%	95 300 000	10 095 300

5.13 Информация о просроченной задолженности Банка

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

5.14 Капитал

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

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

Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

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

(в тысячах российских рублей)

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

Данная информация в пояснительной записке к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности не предоставляется.

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 задолжен- ность	Средства, размещен- ные на корреспон- дентских счетах	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы и условные обязатель- ства кредитного характера	Итого
Сумма на 1 января 2015 г.	639 325	569	22 477	4 854 589	5 516 961
Списание/восстановление за счет резервов	(85 444)	(25)	-	(876 300)	(961 770)
Сумма на 1 апреля 2015 г.	724 769	594	22 477	5 730 890	6 478 731
Сумма на 1 января 2016 г.	3 730 856	318	-	2 465 968	6 197 142
Списание/восстановление за счет резервов	(2 600 172)	308	-	(1 078 396)	(3 678 260)
Сумма на 1 апреля 2016 г.	1 130 684	627	-	1 387 572	2 518 883

6.2 Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков в 1 квартале 2016 году, составляет прибыль в сумме 566 246 тыс. руб., за 1 квартал 2015 года было признано 9 295 872 тыс. руб. прибыли.

6.3 Налогообложение

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода по налогу:

	На 1 апреля 2016 г.	На 1 апреля 2015 г.
Налог на прибыль (20%)	275 187	-
Налог на доходы по ГЦБ (15%)	57 863	15 060
Налог на имущество	609	163
Налоги, уплаченные по налоговым проверкам	-	-
Квотирование рабочих мест	310	337

(в тысячах российских рублей)

Начисленные (уплаченные) налоги	333 969	15 560
--	----------------	---------------

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляет в 2016 году 20%. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляет 15% для платежей в федеральный бюджет.

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 апреля 2016 г. отражен отложенный налог на прибыль, сумма, которая уменьшит текущий налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах.

Отложенные налоговые активы и обязательства на 1 апреля 2016 г.	796 014
Отложенное налоговое обязательство, относимый в отчет о финансовых результатах	829 890
Отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи, относимый непосредственно в капитал	(33 876)
Отложенные налоговые активы и обязательства на 1 января 2016 г.	804 573

6.4 Система оплаты труда

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

- обеспечить соответствие системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых ими операций, результатам деятельности Банка и индивидуальным результатам его работников, а также сочетанию и уровню принимаемых рисков;
- поддерживать эффективность системы управления рисками в Банке, в том числе с целью обеспечения соответствия Банка требованиям обязательных нормативов, установленных законодательством РФ для кредитных организаций, а также предотвращения случаев принятия работниками Банка необоснованных рисков, а также рисков, превосходящих допустимый для Банка уровень, определяемый в соответствии с риск-стратегией Банка;
- ввести принцип прямой зависимости системы оплаты труда и результатов деятельности;
- повысить качество и результативность деятельности подразделений и работников Банка;
- усилить материальную заинтересованность работников Банка в результатах своего труда с учетом принимаемых рисков;
- повысить мотивацию работников Банка на достижение запланированных количественных и качественных показателей деятельности.

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

Совет Директоров Банка осуществляет постоянный мониторинг системы оплаты труда и контроль за выплатами крупных вознаграждений. Крупным вознаграждением признается

(в тысячах российских рублей)

выплата работнику, общий размер которой превышает 10 000 тыс. руб в год до уплаты налога на доходы физического лица.

Не реже одного раза в год Совет Директоров Банка осуществляет оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда. Совет Директоров Банка на регулярной основе утверждает фонд оплаты труда (ФОТ) Банка.

В составе Совета Директоров Банка действует Комитет по вознаграждениям в составе на 1 апреля 2016 года:

- Т. Бодор;
- Ерун Вос;
- Эрнст Хофф.

Количество заседаний Комитета по вознаграждениям за отчетный период – 1 раз.

Комитет является консультативно-совещательным органом Совета директоров. Комитет создан для рассмотрения вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров, по организации, мониторингу и контролю системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков и подготовки рекомендаций Совету директоров для принятия решений по данным вопросам. Комитет не является органом Банка и не вправе действовать от имени Банка. Банк не выплачивает вознаграждение членам Комитета по вознаграждениям.

Для получения заключений по вопросам, требующим специальных профессиональных знаний, Комитет вправе привлекать независимых консультантов (экспертов). Порядок их привлечения и оплаты оказываемых услуг осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства и внутренних нормативных актов Банка.

Общий размер вознаграждения работников складывается из следующих элементов:

- Фиксированная часть оплаты труда;
- Нефиксированная часть оплаты труда;
- Социальные гарантии, льготы и компенсации.

Фиксированное вознаграждение выплачивается два раза в месяц пропорционально отработанному времени.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом достижения количественных и качественных КПД, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности и выплачивается по итогам года денежными средствами. Других инструментов не предусмотрено.

Для определения фактического размера нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки ее отложенной части, используется несколько уровней КПД:

- *Общие КПД* – показатели, характеризующие результаты деятельности Банка и устанавливаемые с целью вовлечения работников в достижение стратегических целей Банка.
- *КПД структурного подразделения (отдельного направления деятельности)* - показатели, характеризующие результаты деятельности структурного подразделения Банка и устанавливаемые с целью вовлечения работников в достижение целей и задач по соответствующему направлению деятельности.
- *Индивидуальные КПД* – показатели, характеризующие результаты деятельности отдельного работника и устанавливаемые с целью стимулирования данного работника на повышение результативности, эффективности и качества его работы, а также совершенствование процессов его зоны ответственности.

(в тысячах российских рублей)

КПД, утвержденные для оценки деятельности работников, принимающих риски, включают показатели, характеризующие принимаемые Банком в рамках деятельности данных работников риски и доходность совершаемых ими операций (сделок).

КПД, используемые для корректировки размера отложенной доли нефиксированной части оплаты труда, разработаны с учетом предложений и рекомендаций подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля и функции управления рисками

КПД, утвержденные для оценки деятельности работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, включают показатели, характеризующие качество выполнения данными работниками возложенных на них должностных обязанностей и не зависят от финансового результата Банка.

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

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

	На 1 апреля 2016 г.	На 1 апреля 2015 г.
Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	295 165	288 724
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	56 811	54 651
Расходы, связанные с перемещениями персонала	-	2 748
Другие расходы на содержание персонала	16 578	12 917
Расходы по страхованию (НПФ)	4 325	5 282
ИТОГО	372 879	364 321

Выплаты выходных пособий при увольнении сотрудников не производились.

Общее количество работников, принимающих риски, на 1 апреля 2016 г составляет 18 чел., из них члены исполнительных органов 4 человека.

	Фиксированная часть оплаты труда	Нефиксированная часть оплаты труда за 2016й год (отложенное краткосрочное вознаграждение)	Отсрочка нефиксированной части оплаты труда (отложенное долгосрочное вознаграждение)	Начисленная сумма дисконта по отложенной части вознаграждения
Объем вознаграждений работникам, принимающих риски	30 613	20 702	8 281	1 254
в т. ч. членам исполнительных органов	13 379	8 800	3 520	533

В общем объеме выплат при увольнении в течение 1 квартала 2016 г., выплаты членам исполнительных органов (ключевому персоналу), а также иным работникам, принимающим решения, не проводились.

(в тысячах российских рублей)

Корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в течение 1 квартала 2016 года не проводилось.

6.5 Исследования и разработки

В течение 1 квартала 2016 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 1 квартала 2016 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.

В таблице представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» на 1 апреля 2016 года:

N п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	10 000 010	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 000 010	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	10 000 010
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	13 791 888
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в	15, 16	168 804 356	X	X	X

(в тысячах российских рублей)

	том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	13 791 888
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	10 932 405
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	268 818	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	9 800	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	9 800	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	9 800
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	829 890	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	33 876	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	9 800	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-

(в тысячах российских рублей)

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	188 008 076	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), выше определенного минимального уровня. До 1 января 2016 г. этот минимальный уровень составлял 10%. С 1 января 2016 года минимальный уровень составляет 8 %. В течение 1 квартала 2016 г. годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

(в тысячах российских рублей)

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

	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Базовый капитал	30 060 308	24 058 290
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	30 060 308	24 058 290
Дополнительный капитал	13 791 888	16 934 174
Суммы, вычитаемые из капитала	(43 482)	(45 008)
Итого собственные средства	43 808 714	40 947 456
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности базового капитала)	201 413 773	189 378 700
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности основного капитала)	201 413 773	189 378 700
Активы, взвешенные с учетом риска (в целях расчета норматива достаточности собственных средств)	201 427 930	189 392 857
Норматив достаточности базового капитала	14,92%	12,70%
Норматив достаточности основного капитала	14,92%	12,70%
Норматив достаточности собственных средств	21,75%	21,62%

В дополнение к регулятивным требованиям к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска, Банк рассчитывает Показатель финансового рычага.

Показатель финансового рычага рассчитывается в соответствии с порядком составления и представления отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага» (Указание от 12 ноября 2009 г. №2332-У).

Информация о показателе финансового рычага:

Наименование статьи	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Основной капитал, тыс.руб.	30 060 308	24 058 290
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	266 074 846	290 919 309
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	11,30%	8,27%

Увеличение значения показателя финансового рычага (с 8,27% до 11,30% за 1-ый квартал 2016 года) обусловлено изменением (снижением) величины риска по операциям с ПФИ и увеличением суммы основного капитала, связанного с переносом прибыли 2015 года, подтвержденной аудиторской организацией, в состав источников базового (основного) капитала.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

8.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов

(в тысячах российских рублей)

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

	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Остатки на счета фонда обязательного резервирования	1 127 263	2 112 141
Остатки на счетах с обязательным неснижаемым остатком	1 101	1 185

По данным на 1 апреля 2016 Банк имеет кредитные линии по привлечению финансирования, предоставленные:

- Центральным Банком Российской Федерации (по договору от 30 ноября 2003 г. № 24950068, на основании положения № 236-П) в сумме 25 000 000 тыс. руб. Линия может быть использована, если предоставлен залог в виде ценных бумаг, отвечающих требованиям договора (Ломбардный список).
- ИНГ БАНК НВ, Нидерланды в сумме 500 000 тыс. евро. Линия может использоваться без ограничений.
- Центральным Банком Российской Федерации (по договору от 8 апреля 2009 г. №24951164, на основании положения № 312-П) в сумме 438 500 тыс. долларов

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

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

Деятельность Банка осуществляется в основном на территории Российской Федерации и стран ОЭСР. Страновая концентрация активов и обязательств Банка представлена в Примечании 9.1.

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

(в тысячах российских рублей)

уровне и осуществляются на локальном. Помимо контроля показателей риска на локальном уровне, существует также контроль на уровне центрального контролирующего органа.

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

Правление

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

Управление рисками

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

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

Казначейство Банка

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

(в тысячах российских рублей)

моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

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

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

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

Снижение риска

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

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

9.1 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

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

Страновая концентрация активов и обязательств на 1 апреля 2016 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	126 975	-	93 114	-	220 089
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 321 039	-	-	-	4 321 039
2.1. Обязательные резервы	1 127 263	-	-	-	1 127 263
3. Средства в кредитных организациях	208 803	3 941	7 717 038	2 007 118	7 929 782
4. Финансовые активы,	28 438 445	-	80 846 530	80 320 514	109 284 975

(в тысячах российских рублей)

Наименование статьи	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье (кроме СНГ)	В т.ч. Нидерланды (более 5%)	Итого
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
5. Чистая ссудная задолженность	146 037 746	-	17 852 934	17 851 934	163 890 680
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 355 927	-	831 687	-	16 187 614
8. Требования по текущему налогу на прибыль	242 507	-	-	-	242 507
9. Отложенный налоговый актив	829 890	-	-	-	829 890
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	268 818	-	-	-	268 818
11. Прочие активы	4 235 877	333	87 675	19 669	4 323 885
12. Всего активов	195 830 150	3 941	107 341 303	100 179 566	307 499 279
II. ПАССИВЫ					
13. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	8 500 000	-	-	-	8 500 000
14. Средства кредитных организаций	5 836 701	14 036	16 575 674	12 376 234	22 426 411
15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	133 484 032	83	12 893 830	891 506	146 377 945
15.1. Вклады физических лиц	2 010 658	-	92 905	-	2 103 563
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 368 375	-	78 032 595	77 801 034	82 400 970
17. Выпущенные долговые обязательства	10 000 000	-	-	-	10 000 000
19. Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
20. Отложенное налоговое обязательство	33 876	-	-	-	33 876
21. Прочие обязательства	1 474 103	-	964 769	873 768	2 438 872
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 375 102	-	-	-	1 375 102
23. Всего обязательств	165 072 190	14 119	108 466 867	91 942 542	273 553 176

Страновая концентрация активов и обязательств на 1 января 2016 г. (тыс. руб.)

Наименование статьи	Российская Федерация	Страны СНГ	Дальнее зарубежье (кроме СНГ)	В т.ч. Нидерланды (более 5%)	Итого
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	114 249	-	102 930	-	217 179
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	16 732 266	-	-	-	16 732 266
2.1. Обязательные резервы	2 112 141	-	-	-	2 112 141

(в тысячах российских рублей)

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

Концентрация рисков в разрезе видов валют

Управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществляется 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 целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк осуществляет мониторинг рисков концентрации, а также проводит

(в тысячах российских рублей)

периодические, как плановые, так и внеочередные, актуализации продуктовых лимитов. При этом приобретение долговых ценных бумаг осуществляется с учетом чувствительности отрасли эмитента к текущему геополитическому и экономическому кризисам.

9.2 Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

Мониторинг проводится Управлением кредитных рисков на регулярной основе:

- по кредитам корпоративным заемщикам индивидуально – не реже одного раза в квартал на основании отчетности, и более подробно – на ежегодной основе, путем подготовки всеобъемлющего кредитного анализа и заключения. Принимая во внимание целевые группы корпоративных заемщиков (глобальные корпорации, дочерние компании международных групп с высоким кредитным рейтингом, крупные российские компании, средние российские компании, занимающих ведущее положение в отдельных отраслях российской экономики), Банк оценивает уровень кредитного риска портфеля как допустимый;
- 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 тысячах российских рублей)

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 апреля 2016 г.				на 1 января 2016 г.			
	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Ценные бумаги	Прочие требования	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Ценные бумаги	Прочие требования
Задолженность по ссудам и процентам по ним	165 005 417	275 741	0	11 873 051	167 390 924	375 002	0	28 994 906
Задолженность по ссудам акционерам банка и процентам по ним	17 848 406	790	0	2 025 805	30 368 650	20 672	0	15 573 303
Объем реструктурированной задолженности	2 587 719	27 918	0	0	3 359 188	23 003	0	0
Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов	1.6%	10.1%	0.0%	0.0%	0	0	0	0
Объем просроченной задолженности	170	5	0	6 944	170	5	0	6 780
Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов	0	0	0	0	0	0	0	0
Категории качества:	X	X	X	X	X	X	X	X
I	133 913 263	218 979	0	11 800 679	133 231 876	285 387	0	28 953 986
II	14 997 356	31 586	0	57 911	12 040 420	31 020	0	27 085
III	14 971 834	25 126	0	0	21 013 426	58 590	0	0
IV	950 000	0	0	0	950 032	0	0	0
V	172 964	50	0	14 461	155 170	5	0	13 835
Расчетный резерв на возможные потери	3 969 810	X	X	X	5 210 942	X	X	X
Расчетный резерв с учетом обеспечения	1 128 689	X	X	X	3 721 850	X	X	X
Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего	1 128 689	1 695	0	15 088	3 721 850	9 012	0	14 153
в том числе по категориям качества:								
II	99 204	337	0	627	75 701	341	0	318
III	1 011 521	1 308	0	0	3 645 963	8 666	0	0
IV	0	0	0	0	16	0	0	0
V	17 964	50	0	14 461	170	5	0	13 835

(в тысячах российских рублей)

Сведения об активах с просроченными сроками погашения на 1 апреля 2016 г. (тыс. руб.)

Наименование актива	Сумма, всего	в том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
		Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактически сформированный
			До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
Ссуды, всего	165 005 417	170	-	-	-	170	3 969 810	1 128 689
в том числе:								
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	120 497 113	170	-	-	-	170	3 860 001	1 088 575
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	44 508 304	-	-	-	-	-	109 809	40 114
Требования по получению процентных доходов по требованиям	275 741	5	-	-	-	5	-	1 695
Ценные бумаги	0	-	-	-	-	-	0	0
Прочие требования	11 873 051	6 944	225	2 860	491	3 368	15 088	15 088
ИТОГО:	177 154 209	7 119	225	2 860	491	3 543	3 984 898	1 145 472

Сведения об активах с просроченными сроками погашения на 1 января 2016 г. (тыс. руб.)

Наименование актива	Сумма, всего	в том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
		Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактически сформированный
			До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
Ссуды, всего	167 390 924	170	-	-	-	170	5 210 942	3 721 850
в том числе:								
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	130 432 360	170	-	-	-	170	5 088 603	3 685 650
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	36 958 564	-	-	-	-	-	122 339	36 200
Требования по получению процентных доходов по требованиям	375 002	5	-	-	-	5	-	9 012
Ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие требования	28 994 906	6 780	213	355	2 362	3 850	14 153	14 153
ИТОГО:	196 760 832	6 955	213	355	2 362	4 025	5 225 095	3 745 015

(в тысячах российских рублей)

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

№ п/п	Наименование показателя	Требования по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	
		на 1 апреля 2016 г.	на 1 января 2016 г.
I	Объем реструктурированной задолженности	2 587 719	2 295 637
II	Задолженность по видам реструктуризации	x	x
1	увеличение срока возврата основного долга	2 587 719	2 295 637
2	снижение процентной ставки	476 000	476 000
3	увеличение суммы основного долга	1 841 719	1 527 137
4	изменение графика уплаты процентов по ссуде	x	x
5	изменение порядка расчета процентной ставки	x	x
6	другое	x	x

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

№ п/п	Внебалансовые обязательства	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
1	Неиспользованные кредитные линии	135 149 560	158 778 143
2	Резерв на возможные потери, сформированный по неиспользованным кредитным линиям	1 149 505	2 080 144
3	Аккредитивы	4 357 120	5 473 614
4	Резерв на возможные потери, сформированный по аккредитивам	28 706	254 787
5	Выданные гарантии и поручительства	16 860 744	8 313 919
6	Резерв на возможные потери, сформированный по выданным гарантиям и поручительствам	195 202	117 198
7	Производные финансовые инструменты:	235 801 475	290 509 697
7.1	форвард	34 669 745	39 320 449
7.2	опцион	22 110 465	14 735 569
7.3	своп	179 021 265	236 453 679

Сведения о характере и стоимости обеспечения

Оценка обеспечения производится в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 26 марта 2004 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». В качестве обеспечения Банк принимает следующие виды активов:

Типы операций	Виды обеспечения	Способы оценки обеспечения
кредитование юридических лиц	гарантии и поручительства	по первоначальной стоимости, согласно условиям кредитного договора
Финансовая аренда (лизинг)	основные средства	По первоначальной стоимости с учетом амортизации
Операции репо	ценные бумаги	По текущей справедливой стоимости

(в тысячах российских рублей)

Характер и стоимость полученного обеспечения	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Всего получено обеспечения, в том числе:	225 280 367	226 136 272
I категории качества, в т.ч.	118 993 517	115 006 098
Гарантии и поручительства	93 486 829	91 392 571
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	25 506 688	23 613 527
II категории качества, в т.ч.	48 493 312	49 136 684
Гарантии и поручительства	23 310 012	32 718 637
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	25 183 301	16 418 047
Прочее (не принятое в уменьшение расчетного резерва), в т.ч.	57 793 538	61 993 490
Гарантии и поручительства	57 793 538	61 993 490
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	—	—

9.3 Страновой риск

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

9.4 Рыночный риск

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

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

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

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

Рыночный риск – торговый портфель

Цели применения и ограничения методики расчета стоимости с учетом риска (VaR)

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

Следующая таблица показывает значения VaR по торговому портфелю по состоянию на 1 января:

	<i>На 1 апреля 2016 г.</i>	<i>На 1 января 2016 г.</i>
Валютный риск	10 538	30 844
Риск изменения процентной ставки	30 285	41 020
Риск изменения процентных спредов	47 450	54 666

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Позиции отслеживаются в ежедневном режиме.

В своей деятельности, связанной с регулированием размера валютных рисков, Банк придерживается требований Инструкции Банка России от 15 июля 2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее Инструкция № 124-И).

В течение операционного дня дилеры ведут оперативный контроль открытой валютной позиции согласно лимитам, не превышающим максимально установленные Инструкцией № 124-И лимиты. Ежедневно после закрытия рынка дилеры сверяют размер открытой валютной позиции с данными операционных систем Банка с целью контроля величины открытой валютной позиции. На следующий день после закрытия операционного дня формируется отчет согласно нормам, изложенным в Инструкции № 124-И. При оценке валютного риска принимается во внимание качество активов, номинированных в каждой из валют.

(в тысячах российских рублей)

Риск изменения процентных спрэдов

Риск изменения процентных спрэдов – это риск неблагоприятного изменения финансового результата вследствие меняющихся разрывов (спрэдов) 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 спрэдам особенно важен в отношении портфелей облигаций. Каждая ценная бумага относится к тому или иному классу кредитного спрэда 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. Спрэды рассчитываются относительно (базисной) своп-кривой.

Риск изменения процентной ставки

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

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

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

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.

(в тысячах российских рублей)

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

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

	На 1 апреля 2016 г. %	На 1 января 2016 г. %	Законодательно установленный уровень
Н2 "Норматив мгновенной ликвидности" (активы могут быть получены или реализованы в течение одного дня / обязательства могут быть погашены по требованию)	146,43	39,89	>15,0
Н3 "Норматив текущей ликвидности" (активы могут быть получены или реализованы в течение 30 дней / обязательства могут быть погашены в течение 30 дней)	141,02	171,23	>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)	44,34	33,48	<120,0

(в тысячах российских рублей)

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 апреля 2016 года. Расчет производился на основе требований «Положения о порядке расчета размера операционного риска», утвержденного Банком России 3 ноября 2009 г. № 346-П.

Название статьи операционных доходов	2015 г.	2014 г.	2013 г.
Чистые процентные доходы	2 793 433	2 720 883	2 668 101
Чистые доходы от операций ЦБ, оцениваемым по ТСС	–	–	–
Чистые доходы от переоценки ин. валюты	37 178 974	23 666 921	7 166 035
Доходы от участия в капитале др. юр лиц	–	–	2 750
Комиссионные доходы	1 277 808	886 541	1 296 255
Прочие операционные доходы за исключением штрафов, мат. помощь, возмещение, оприходование излишков, списания обязательств	1 474 736	668 307	203 587
(Комиссионные расходы)	(258 581)	(176 579)	(168 837)
Доход на покрытие операционных рисков	42 466 370	27 766 073	11 167 891
Средний доход на покрытие операционных рисков	27 133 445	17 526 817	11 466 280
Операционный риск (15% от среднего дохода на покрытие операционных рисков)	4 070 017	2 629 023	1 719 942

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

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

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

- управление операционным риском;
- управлениями рисками комплаенс (compliance);
- управление рисками информационной безопасности и информационных технологи;

(в тысячах российских рублей)

- 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.

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

(в тысячах российских рублей)

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.

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;

(в тысячах российских рублей)

- 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.

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.

(в тысячах российских рублей)

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

(в тысячах российских рублей)

10. Информация по сегментам

Данная информация в пояснительной записке к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности не предоставляется.

(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 апреля 2016 г. численность управленческого персонала составляла 8 человек (на 1 апреля 2015 г. – 7 человек).

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

Расходы по текущему вознаграждению	На 1 апреля 2016 г.	На 1 апреля 2015 г.
Заработная плата и премии	22 743	45 011
Прочие расходы на персонал	1 020	7 523
Налоги и отчисления по заработной плате	3 661	7 649
Отчисления в НПФ	269	817
Всего вознаграждений	27 693	61 000

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

Наименование показателя	На 1 апреля 2016 г.				На 1 января 2016 г.			
	Головная организация	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами	Головная организация	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Операции и сделки								
Средства в кредитных организациях	2 010 836	-	4 517 539	6 528 375	2 850 274	-	693 157	3 543 431
Ссуды, в том числе:	18 052 463	4 313	66 701	18 123 477	42 954 657	3 054	43 351	43 001 062
просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по ссудам	64 958	64	61 453	126 475	2 498	20	43 351	45 869
Производные финансовые инструменты (актив)	80 320 482	-	1 632	80 322 114	98 707 734	-	10 527	98 718 261
Средства кредитных организаций, в т.ч.	12 316 635	-	571 843	12 888 478	13 505 063	-	4 054 962	17 560 025
субординированный кредит	10 932	-	-	10 932	10 932 405	-	-	10 932 405
Средства клиентов	23 256	69 545	443	93 244	-	68 989	11 290	80 279

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	На 1 апреля 2016 г.				На 1 января 2016 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)	77 800 526	-	99	77 800 625	110 785 848	-	6 771	110 792 619
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Безотзывные обязательства	11 000 000	-	10 260 158	21 260 158	10 983 656	-	10 354 916	21 338 572
Выданные гарантии и поручительства	6 591 476	-	2 660 973	9 252 450	306 171	-	2 602 666	2 908 837

Наименование показателя	На 1 апреля 2016 г.				На 1 апреля 2015 г.			
	Головная организация	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами	Головная организация	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
Финансовый результат								
Процентные доходы, всего, в том числе:	42 850	139	1 769	44 758	1 580 334	-	68 213	1 648 547
от ссуд, предоставленных кредитными организациями	41 468	-	1 630	43 098	1 580 334	-	68 213	1 648 547
Ссуды, предоставляемые клиентам	-	139	-	139	-	76	-	76
Процентные расходы, всего, в том числе:	188 394	450	64 067	252 910	112 375	-	26 829	139 204
По привлеченным средствам кредитных организаций	188 394	-	63 617	252 010	112 375	-	26 829	139 204
По привлеченным средствам от клиентов	-	450	-	450	-	89	-	89
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	(3 276 275)	-	353 505	(2 922 770)
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 084)	-	-	(1 084)	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с валютой	(1 531 419)	-	(30 274)	(1 561 693)	4 298 920	-	(43 273)	4 255 647
Чистые доходы от переоценки валюты	4 485 424	-	(297 445)	4 187 979	3 012 567	-	(95 710)	2 916 857
Комиссионные доходы	41 534	-	2 998	44 532	54 443	-	2 243	56 685
Комиссионные расходы	28 290	-	10 302	38 592	13 442	-	4 835	18 277

(в тысячах российских рублей)

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

Генеральный директор

Михаил Чайкин

Главный бухгалтер

Наталья Лондаренко

16 мая 2016 г.

М.П.

