

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

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

Код эмитента: 02495-B

за 1 квартал 2013 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: 2013 г.

_____ Люк Траенс
подпись

Главный бухгалтер

Дата: 2013 г.

_____ Н.Н. Лондаренко
подпись

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

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/

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	6
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента	6
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	9
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	14
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента	14
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента	14
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	15
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента	15
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента	17
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента	17
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента	17
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность	20
2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента	32
2.3.3. Обязательства кредитной организации – эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	34
2.3.4. Прочие обязательства эмитента	34
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	40
III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте	40
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента	41
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	41
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента	43
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	46
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	46
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	46
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	46
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	48
3.4. Участие кредитной организации – эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	49
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
3.6.1. Основные средства	50
3.7. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)	51
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	56
4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента	58
4.4. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента	65
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	70
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	75
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента	88
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	89
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	93
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	98
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента	98
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации – эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	99
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации – эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	100
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	100
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	100
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, наличии специального права («золотой акции»)	101
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	101
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	102

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией – эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность	105
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	106
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента и иная финансовая информация	108
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	108
7.2. Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	108
7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента	108
7.4. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за три последних завершённых финансовых года или за каждый завершённый финансовый год	108
7.5. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	109
7.6. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации – эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершённого финансового года	109
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	109
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	110
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте	110
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	110
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	110
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	110
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	113
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	113
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	165
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	167
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации – эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	168
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	168
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	171
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	177
8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	177
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	177

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	177
8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	178
8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	192
8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	192
8.8.2. Выпуски облигаций, по которым за последние 5 завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания последнего отчетного квартала, выплачивался доход	193
8.9. Иные сведения	195
Приложение 1. Годовая отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.	196
Приложение 2. Квартальная отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.	214
Приложение 3. Учетная политика на 2013 год.	231

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. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента

Сведения о персональном составе Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
1. Писарук Александр Владимирович	1965
2. Балтуссен Марк	1966
3. Ниланд Ремко	1959
4. Марк Джоан Милдерс	1971
5. Лысенко Александр Владимирович	1961
Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета)	
Писарук Александр Владимирович	1965

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
1. Люк Андрэ Паула Траенс	1961
3. Сапожникова Катерина Львовна	1967
4. Лондаренко Наталья Николаевна	1970
5. Сидорова Наталья Борисовна	1968
6. Крылов Олег Борисович	1973

Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
1. Люк Андрэ Паула Траенс	1961

1.2. 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	ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России; адрес: Россия, Москва, 107016, ул. Неглинная, 12.

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

Полное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ 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 ОПЕРУ МОСКОВСКОГО ГТУ БАНКА РОССИИ	30110С45500001000125	30109С45125398012124	Ностро Для расчётов в индийских рупиях
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ИНКАХРАН"(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	НКО "ИНКАХРАН" (ОАО)	125445, Г. МОСКВА, УЛ. СМОЛЬНАЯ,22 СТР.1	7750003904	044583934	К/С 30103810100000000934 В ОТДЕЛЕНИИ № 1 МОСКОВСКОГО ГТУ БАНКА РОССИИ	30110810000001002883	30109810755990000007	Ностро для расчётов в рублях
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»	ОАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»	109052, Г. МОСКВА, СМИРНОВСКАЯ УЛ., 10, СТР. 22	7744000912	044583119	К/С 30101810600000000119 ОТДЕЛЕНИИ № 1 МОСКОВСКОГО ГТУ БАНКА РОССИИ	30110810800001001822	30109810100002591201	Ностро для расчётов в рублях
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)»	АКБ «БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)»	129110, Г. МОСКВА, ПР- КТ МРА, Д.72	7706027060	044525213	К/С 30101810700000000213 В ОПЕРУ МОСКОВСКОГО ГТУ БАНКА РОССИИ	30110156300001002124	30109156800000000021	Ностро для расчётов в китайских юанях

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ 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	200 Bay Street, Royal Bank Plaza, 8th Floor, South Tower, Toronto, M5J 2J5	-	-	-	30114124000001003639	09591-1033398	Ностро, для расчетов в Канадских долларах
UBS AG	UBS AG	Bahnhofstrasse 45, CH-8001 Zürich, Switzerland	-	-	-	30114756900001001471	69271050000	Ностро, для 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	Нostro, для расчетов в Чешских кронах
J.P. Morgan AG	J.P. Morgan AG	Junghofstrasse 14, 60311 Frankfurt am Main, Germany	-	-	-	30114978900000000002	DE57501108006231605533	Нostro, для расчетов в Евро
HSBC Bank plc	HSBC Bank plc	8 Canada Square, London, E14 5HQ, UK	-	-	-	30114826000002000010	35921568	Нostro, для расчетов в Фунтах стерлингов
ING Bank N.V., Tokyo Branch	ING Bank N.V., Tokyo Branch	24th Floor, The New Otani Garden Court, 4-1 Kioi-cho, Chiyoda-ku, Tokyo 102-0094	-	-	-	30114392000001000435	INGBANBANMOSLOROJPY000TOTOK	Нostro, для расчетов в Иенах
ING Bank Slaski SA	ING Bank Slaski SA	Sokolska 34, 40-086 Katowice, Slaskie, Poland	-	-	-	30114985000001002617	PL9105000861000002341855134	Нostro, для расчетов в Польских злотых
Skandinaviska Enskilda Banken AB (Publ)	Skandinaviska Enskilda Banken AB (Publ)	Kungsträdgårdsgatan 8, 10640 Stockholm, Sweden	-	-	-	30114752800002000012	52018530011	Нostro, 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	Нostro, для расчетов в долларах США

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

1.3. 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 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	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	Должностные лица кредитной организации – эмитента, являющиеся

лицами аудитора	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 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.	30 000 евро, не включая НДС	Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют.
по итогам 2009		30 000 евро, не включая НДС	
по итогам 2010		139 036 евро, не включая НДС 20 000 долларов США (без НДС).	
по итогам 2011		136 800 евро не включая НДС. 20 000 долларов США (без НДС).	
по итогам 2012		132 000 евро не включая НДС , 9 000 евро (без 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 10301017410
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	Протоколом № 46 Общего Собрания акционеров от 11 июня 2012 года аудитор был утвержден на 2012 г.
---	---

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

Аудитор утвержден на 2012 г. Поквартальная независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности не проводилась.

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором будет проводиться 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 2012 г. кандидатура Аудитора была предложена Советом директоров Банка в рамках решения вопросов подготовки и проведения Общего собрания акционеров (Протокол № 3-2012 от 11.05.2012).

Кандидатура Аудитора была соответствующим образом утверждена Общим собранием акционеров на 2012 г. (Протокол № 46 от 11 июня 2012 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.

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка*	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитором	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	85 800 евро (без НДС).	Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют.

	Российской Федерации на основе заключаемого с аудитором договора. Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров кредитной организации – эмитента.		
--	--	--	--

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

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

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

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

1.6. 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 2013 года

№ стр оки	Наименование показателя	Значение показателя
1	2	3
1.	Уставный капитал, руб.	10 000 010
2.	Собственные средства (капитал), руб.	29 883 811
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.	4 469 583
4.	Рентабельность активов, %	2.02%
5.	Рентабельность капитала, %	14.96%
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб.	151 095 434

По состоянию на «01» апреля 2013 года

№ стр оки	Наименование показателя	Значение показателя
1	2	3
1.	Уставный капитал, руб.	10 000 010 000
2.	Собственные средства (капитал), руб.	31 027 920 000
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.	725 545 000
4.	Рентабельность активов, %	1,42%
5.	Рентабельность капитала, %	9,35%
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб.	130 627 304 000

Методика расчета показателей

Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента рассчитаны по методике, рекомендуемой Инструкцией Банка России от 10.03.2006 № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации». 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 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)».

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

Рассматриваемый период 2008 – 2012 гг. характеризуется планомерным наращиванием уставного капитала Банка с 3,6 млрд. руб. в 2008 г. до 10,0 млрд. руб. – в 2010.

Показатели собственных средств Банка, имеют тенденцию к увеличению. Так, собственные средства Банка возросли более чем в 1.6 раза (с 19,2 млрд. руб. – в 2008 г. до 31,0 млрд. руб. – в 1 квартале 2013 г.). Наблюдаемое после финансового кризиса 2008 года снижение показателя привлеченных средств, меняет свое направление, и в 2011-2012 году происходит увеличение объема привлекаемых ресурсов, что говорит о наращивании объема операций Банка. За последние 5 завершенных финансовых лет активы Банка выросли. Кризисный 2008 год не может быть принят для сравнения с 2012, т.к. ситуация на рынке была не типичной. В посткризисный 2009 год – активы Банка составили 82.5 млрд. руб. По сравнению с тем же периодом на конец 2012 года активы Банка выросли в 1.5 раза или на 139,1 млрд. руб. (на конец 4 квартала 2012 года активы Банка составили 221,6 млрд. руб.), при этом имел место рост объема ссудной задолженности более чем в 2.5 раза (с 82,5 млрд. руб. в 2009 г. до 221,6 млрд.руб. – в 2012 г.). Данные в этом параграфе приведены из публикуемых форм отчета Банка. Опережающие темпы роста доходов по сравнению с ростом расходов обеспечили наличие положительного финансового результата. В тоже время надо отметить что с середины 2011 года чистая маржа начала плавно снижаться, в связи со снижением рыночной активности. Чистая прибыль за период с 2009 по 2012 г.г. выросла больше чем в 2 раза (с 2,0 млрд. руб. в 2009 г. до 4,6 млрд. руб. в 2012 г.). Прибыль 2008 года включает материальную помощь, оказанную Банку материнской компанией ING Bank N.V. в размере около 5,0 млрд. руб. Размер чистой прибыли за 2012 год увеличился по сравнению с данными за 2011 год, что объясняется большей активностью Банка на рынке, в противовес существенному снижению чистой процентной маржи в банковском сегменте рынка. В период за 2004 – 2007 Банк привлек 3 субординированных депозита от ING Bank N.V., один из которых (на сумму 0,85 млрд. руб.) был возвращен в мае 2009 года. Два других были возвращены в мае 2011 года. Данные о субординированных депозитах приведены в нижеследующей таблице:

	Суммарный объем привлеченных субординированных депозитов по состоянию на конец периода		
	млн. руб.	млн. долл. США	млн. евро
01.01.2013	0	0	0
01.04.2013	0	0	0

В 2007 – 2012 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), брокерскому обслуживанию 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 открытым акционерным обществом.

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	2012 год	1 квартал 2013 года
1	2	3
Общая сумма заемных средств	152 868 582	130 627 304
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.	
		2012 год	01.04.2013 г.
1	2	3	4
1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	19 976 836	16 878 613
2	Средства кредитных организаций	39 269 570	48 111 794
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	81 849 028	55 636 897
	В том числе вклады физических лиц	1 773 153	1 759 799
	Выпущенные долговые обязательства	10 000 000	10 000 000
	Итого заемные средства	151 095 434	130 627 304

Информация об общей сумме кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год и за 3 месяца текущего года:

(руб.)

Показатель	2012 год	01.04.2013 г.
1	2	3
Общая сумма кредиторской задолженности	837 146 147	298 900 000

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.	
		2012 год	01.04.2013
1	2	3	4
1	Расчеты по налогам и сборам	193 701 000	1 530 000
2	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	0	0
3	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	394 914 147	178 242 000
4	Расчеты по доверительному управлению	0	0
5	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	426 000	26 853 000
6	Налог на добавленную стоимость полученный	139 498 000	13 559 000
7	Начисленные проценты	87 825 000	55 109 000
8	Прочая кредиторская задолженность	20 782 000	23 607 000
9	Итого кредиторская задолженность	837 146 147	298 900 000

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)	Бюджет РФ в лице Межрегиональной налоговой инспекции по крупнейшим налогоплательщикам № 9	
сокращенное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	отсутствует	
место нахождения юридического лица	Российская Федерация, 197376, г. Санкт-Петербург, ул. Профессора Попова, д. 39А	
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 01.01.2013 – 333 199 000 На 01.04.2013 - 15 089 000	руб.
размер и условия просроченной задолженности	отсутствует	

Данный кредитор Не является
- эмитента:

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	

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 01.01.2013 – 378 528 303 На 01.04.2013 – 157 376 093
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 недовзнос 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 обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
1	2	3	4

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

01.02.2012	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.03.2012	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.04.2012	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.05.2012	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.06.2012	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.07.2012	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.08.2012	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.09.2012	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.10.2012	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.11.2012	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.12.2012	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.01.2013	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.02.2013	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.03.2013	отсутствует	отсутствует	отсутствует
01.04.2013	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, иностр.валюта	Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная валюта	Срок кредита (займа) дней	Средний размер процента в по кредиту займу, % годовых	Наличие просрочки к при выплате процента в 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)
Кредитная организация	\$343 000 000,00	0	4	0,35	нет	03.01.2012	03.01.2012
Кредитная организация	\$480 000 000,00	0	1	0,23	нет	04.01.2012	04.01.2012
Кредитная организация	\$465 000 000,00	0	1	0,23	нет	05.01.2012	05.01.2012
Кредитная организация	\$455 500 000,00	0	1	0,23	нет	06.01.2012	06.01.2012
Юридическое лицо	\$881 938 429,61	0	1	0,20	нет	11.01.2012	11.01.2012
Юридическое лицо	\$1 028 828 975,08	0	1	0,20	нет	12.01.2012	12.01.2012
Юридическое лицо	14 032 800 000,00р.	0	1	4,15	нет	13.01.2012	13.01.2012
Юридическое лицо	\$890 834 597,10	0	1	0,20	нет	13.01.2012	13.01.2012
Юридическое лицо	14 034 350 000,00р.	0	3	4,10	нет	16.01.2012	16.01.2012
Юридическое лицо	\$1 022 839 465,05	0	4	0,20	нет	17.01.2012	17.01.2012
Юридическое лицо	\$720 000 000,00	0	3	0,20	нет	16.01.2012	16.01.2012
Юридическое лицо	14 039 100 000,00р.	0	1	4,10	нет	17.01.2012	17.01.2012
Юридическое лицо	\$466 000 000,00	0	1	0,20	нет	17.01.2012	17.01.2012

Юридическое лицо	19 570 400 000,00р.	0	1	4,15	нет	18.01.2012	18.01.2012
Юридическое лицо	\$869 861 822,20	0	1	0,20	нет	18.01.2012	18.01.2012
Юридическое лицо	\$300 000 000,00	0	1	0,20	нет	18.01.2012	18.01.2012
Юридическое лицо	22 726 600 000,00р.	0	1	4,35	нет	19.01.2012	19.01.2012
Юридическое лицо	\$469 866 575,54	0	1	0,20	нет	19.01.2012	19.01.2012
Юридическое лицо	22 729 300 000,00р.	0	1	4,35	нет	20.01.2012	20.01.2012
Юридическое лицо	\$511 869 143,12	0	1	0,20	нет	20.01.2012	20.01.2012
Юридическое лицо	\$650 000 000,00	0	1	0,20	нет	20.01.2012	20.01.2012
Юридическое лицо	22 731 950 000,00р.	0	3	4,35	нет	23.01.2012	23.01.2012
Юридическое лицо	\$949 993 029,71	0	3	0,20	нет	23.01.2012	23.01.2012
Юридическое лицо	\$941 000 000,00	0	3	0,20	нет	23.01.2012	23.01.2012
Юридическое лицо	23 996 550 000,00р.	0	1	4,50	нет	24.01.2012	24.01.2012
Юридическое лицо	\$450 008 603,37	0	1	0,20	нет	24.01.2012	24.01.2012
Юридическое лицо	\$960 000 000,00	0	1	0,20	нет	24.01.2012	24.01.2012
Юридическое лицо	23 999 500 000,00р.	0	1	5,00	нет	25.01.2012	25.01.2012
Юридическое лицо	\$567 511 062,43	0	1	0,20	нет	25.01.2012	25.01.2012
Юридическое лицо	\$370 000 000,00	0	1	0,20	нет	25.01.2012	25.01.2012
Юридическое лицо	\$371 961 756,80	0	1	0,20	нет	26.01.2012	26.01.2012
Юридическое лицо	\$370 000 000,00	0	1	0,20	нет	26.01.2012	26.01.2012
Юридическое лицо	\$637 000 000,00	0	1	0,20	нет	27.01.2012	27.01.2012
Юридическое лицо	\$439 000 000,00	0	3	0,20	нет	30.01.2012	30.01.2012
Юридическое лицо	\$444 856 932,32	0	1	0,20	нет	31.01.2012	31.01.2012
Юридическое лицо	\$504 000 000,00	0	1	0,20	нет	01.02.2012	01.02.2012
Юридическое лицо	13 235 000 000,00р.	0	1	4,35	нет	02.02.2012	02.02.2012
Юридическое лицо	\$405 000 000,00	0	1	0,20	нет	02.02.2012	02.02.2012
Юридическое лицо	\$502 858 666,14	0	1	0,20	нет	03.02.2012	03.02.2012
Юридическое лицо	\$406 000 000,00	0	1	0,20	нет	03.02.2012	03.02.2012
Юридическое лицо	14 583 900 000,00р.	0	3	3,85	нет	06.02.2012	06.02.2012
Юридическое лицо	\$665 000 000,00	0	3	0,20	нет	06.02.2012	06.02.2012
Юридическое лицо	12 080 000 000,00р.	0	1	4,20	нет	07.02.2012	07.02.2012
Юридическое лицо	\$550 505 414,00	0	1	0,20	нет	07.02.2012	07.02.2012
Юридическое лицо	\$500 000 000,00	0	1	0,20	нет	07.02.2012	07.02.2012
Юридическое лицо	\$608 508 422,23	0	1	0,20	нет	08.02.2012	08.02.2012
Юридическое лицо	\$462 000 000,00	0	1	0,20	нет	08.02.2012	08.02.2012
Юридическое лицо	11 356 750 000,00р.	0	1	3,85	нет	09.02.2012	09.02.2012
Юридическое	10 000 000 000,00р.	0	1	4,10	нет	09.02.2012	09.02.2012

лицо							
Юридическое лицо	\$722 011 747,41	0	1	0,20	нет	09.02.2012	09.02.2012
Юридическое лицо	\$675 000 000,00	0	1	0,20	нет	09.02.2012	09.02.2012
Юридическое лицо	11 357 950 000,00р.	0	1	4,00	нет	10.02.2012	10.02.2012
Юридическое лицо	\$747 015 692,83	0	1	0,20	нет	10.02.2012	10.02.2012
Юридическое лицо	\$400 000 000,00	0	1	0,20	нет	10.02.2012	10.02.2012
Юридическое лицо	18 730 250 000,00р.	0	3	4,00	нет	13.02.2012	13.02.2012
Юридическое лицо	\$406 000 000,00	0	3	0,20	нет	13.02.2012	13.02.2012
Юридическое лицо	17 337 250 000,00р.	0	1	4,00	нет	14.02.2012	14.02.2012
Юридическое лицо	\$376 000 000,00	0	1	0,20	нет	14.02.2012	14.02.2012
Юридическое лицо	22 537 000 000,00р.	0	1	4,10	нет	15.02.2012	15.02.2012
Юридическое лицо	\$800 000 000,00	0	1	0,20	нет	15.02.2012	15.02.2012
Юридическое лицо	\$581 020 706,68	0	1	0,20	нет	16.02.2012	16.02.2012
Юридическое лицо	\$675 000 000,00	0	1	0,20	нет	16.02.2012	16.02.2012
Юридическое лицо	21 348 450 000,00р.	0	1	4,10	нет	17.02.2012	17.02.2012
Юридическое лицо	\$583 000 000,00	0	1	0,20	нет	17.02.2012	17.02.2012
Юридическое лицо	9 885 850 000,00р.	0	3	4,10	нет	20.02.2012	20.02.2012
Юридическое лицо	\$644 023 881,66	0	3	0,20	нет	20.02.2012	20.02.2012
Юридическое лицо	\$490 000 000,00	0	4	0,20	нет	21.02.2012	21.02.2012
Юридическое лицо	18 922 100 000,00р.	0	1	4,15	нет	21.02.2012	21.02.2012
Юридическое лицо	\$344 034 439,43	0	1	0,20	нет	21.02.2012	21.02.2012
Юридическое лицо	18 993 250 000,00р.	0	1	4,15	нет	22.02.2012	22.02.2012
Юридическое лицо	\$825 907 844,92	0	1	0,20	нет	22.02.2012	22.02.2012
Юридическое лицо	20 483 400 000,00р.	0	2	4,25	нет	24.02.2012	24.02.2012
Юридическое лицо	\$816 912 358,08	0	2	0,20	нет	24.02.2012	24.02.2012
Юридическое лицо	\$600 000 000,00	0	2	0,20	нет	24.02.2012	24.02.2012
Юридическое лицо	11 650 150 000,00р.	0	3	4,25	нет	27.02.2012	27.02.2012
Юридическое лицо	\$1 203 421 286,08	0	3	0,20	нет	27.02.2012	27.02.2012
Юридическое лицо	\$1 106 441 014,30	0	1	0,20	нет	28.02.2012	28.02.2012
Юридическое лицо	\$746 158 945,20	0	1	0,20	нет	29.02.2012	29.02.2012
Юридическое лицо	\$540 000 000,00	0	1	0,20	нет	29.02.2012	29.02.2012
Юридическое лицо	\$535 000 000,00	0	1	0,20	нет	01.03.2012	01.03.2012
Юридическое лицо	10 051 000 000,00р.	0	1	4,60	нет	02.03.2012	02.03.2012
Юридическое лицо	\$435 000 000,00	0	1	0,20	нет	02.03.2012	02.03.2012
Юридическое лицо	\$511 000 000,00	0	3	0,20	нет	05.03.2012	05.03.2012
Юридическое лицо	\$564 003 327,87	0	1	0,20	нет	06.03.2012	06.03.2012

Юридическое лицо	22 099 700 000,00р.	0	1	4,40	нет	07.03.2012	07.03.2012
Юридическое лицо	\$770 000 000,00	0	1	0,20	нет	07.03.2012	07.03.2012
Юридическое лицо	18 083 770 000,00р.	0	4	4,50	нет	11.03.2012	11.03.2012
Юридическое лицо	10 000 000 000,00р.	0	4	4,70	нет	11.03.2012	11.03.2012
Юридическое лицо	\$677 000 000,00	0	5	0,20	нет	12.03.2012	12.03.2012
Юридическое лицо	18 092 700 000,00р.	0	1	4,50	нет	12.03.2012	12.03.2012
Юридическое лицо	31 178 950 000,00р.	0	1	5,05	нет	13.03.2012	13.03.2012
Юридическое лицо	\$584 000 000,00	0	1	0,20	нет	13.03.2012	13.03.2012
Юридическое лицо	\$1 013 007 303,37	0	1	0,20	нет	14.03.2012	14.03.2012
Юридическое лицо	19 332 350 000,00р.	0	1	4,70	нет	15.03.2012	15.03.2012
Юридическое лицо	\$613 012 838,93	0	1	0,20	нет	15.03.2012	15.03.2012
Юридическое лицо	34 104 850 000,00р.	0	1	4,60	нет	16.03.2012	16.03.2012
Юридическое лицо	\$1 436 016 806,30	0	3	0,20	нет	19.03.2012	19.03.2012
Юридическое лицо	\$1 471 040 347,56	0	1	0,20	нет	20.03.2012	20.03.2012
Юридическое лицо	\$1 595 048 386,03	0	1	0,20	нет	21.03.2012	21.03.2012
Юридическое лицо	\$403 000 000,00	0	1	0,20	нет	21.03.2012	21.03.2012
Юридическое лицо	32 497 100 000,00р.	0	1	5,10	нет	22.03.2012	22.03.2012
Юридическое лицо	32 501 600 000,00р.	0	1	4,90	нет	23.03.2012	23.03.2012
Юридическое лицо	44 200 450 000,00р.	0	3	4,75	нет	26.03.2012	26.03.2012
Юридическое лицо	\$613 000 000,00	0	1	0,20	нет	27.03.2012	27.03.2012
Юридическое лицо	\$415 003 349,73	0	1	0,20	нет	28.03.2012	28.03.2012
Кредитная организация	\$353 500 000,00	0	1	0,27	нет	30.03.2012	30.03.2012
Юридическое лицо	28 049 550 000,00р.	0	3	5,65	нет	02.04.2012	02.04.2012
Юридическое лицо	30 996 000 000,00р.	0	1	5,20	нет	03.04.2012	03.04.2012
Юридическое лицо	31 000 400 000,00р.	0	1	5,55	нет	04.04.2012	04.04.2012
Юридическое лицо	40 317 100 000,00р.	0	1	4,65	нет	05.04.2012	05.04.2012
Юридическое лицо	29 549 500 000,00р.	0	1	4,25	нет	06.04.2012	06.04.2012
Юридическое лицо	\$396 501 729,51	0	1	0,20	нет	06.04.2012	06.04.2012
Юридическое лицо	33 966 400 000,00р.	0	3	4,25	нет	09.04.2012	09.04.2012
Юридическое лицо	36 834 800 000,00р.	0	1	4,10	нет	10.04.2012	10.04.2012
Кредитная организация	\$371 000 000,00	0	1	0,25	нет	10.04.2012	10.04.2012
Юридическое лицо	33 982 000 000,00р.	0	1	4,25	нет	11.04.2012	11.04.2012
Юридическое лицо	50 598 200 000,00р.	0	1	5,00	нет	12.04.2012	12.04.2012
Юридическое лицо	\$1 492 007 144,92	0	1	0,20	нет	13.04.2012	13.04.2012
Юридическое лицо	\$471 000 000,00	0	1	0,20	нет	13.04.2012	13.04.2012
Юридическое	\$1 605 015 297,96	0	3	0,20	нет	16.04.2012	16.04.2012

лицо							
Юридическое лицо	\$670 000 000,00	0	3	0,20	нет	16.04.2012	16.04.2012
Юридическое лицо	42 708 300 000,00р.	0	1	5,25	нет	17.04.2012	17.04.2012
Юридическое лицо	\$400 000 000,00	0	1	0,20	нет	17.04.2012	17.04.2012
Юридическое лицо	23 282 200 000,00р.	0	1	5,20	нет	18.04.2012	18.04.2012
Юридическое лицо	\$655 041 609,69	0	1	0,20	нет	18.04.2012	18.04.2012
Юридическое лицо	\$1 054 000 000,00	0	1	0,20	нет	18.04.2012	18.04.2012
Юридическое лицо	23 357 600 000,00р.	0	1	5,20	нет	19.04.2012	19.04.2012
Юридическое лицо	\$707 017 215,40	0	1	0,20	нет	19.04.2012	19.04.2012
Юридическое лицо	\$954 000 000,00	0	1	0,20	нет	19.04.2012	19.04.2012
Юридическое лицо	39 587 300 000,00р.	0	1	5,20	нет	20.04.2012	20.04.2012
Юридическое лицо	\$500 000 000,00	0	1	0,20	нет	20.04.2012	20.04.2012
Юридическое лицо	39 592 900 000,00р.	0	3	5,25	нет	23.04.2012	23.04.2012
Юридическое лицо	\$887 000 000,00	0	3	0,20	нет	23.04.2012	23.04.2012
Юридическое лицо	39 609 950 000,00р.	0	1	5,25	нет	24.04.2012	24.04.2012
Юридическое лицо	\$526 526 117,61	0	1	0,20	нет	24.04.2012	24.04.2012
Юридическое лицо	\$600 000 000,00	0	1	0,20	нет	24.04.2012	24.04.2012
Юридическое лицо	45 507 650 000,00р.	0	1	5,40	нет	25.04.2012	25.04.2012
Юридическое лицо	17 569 300 000,00р.	0	1	5,50	нет	26.04.2012	26.04.2012
Юридическое лицо	\$378 529 249,06	0	1	0,20	нет	26.04.2012	26.04.2012
Юридическое лицо	17 572 000 000,00р.	0	1	5,50	нет	27.04.2012	27.04.2012
Юридическое лицо	23 888 100 000,00р.	0	5	6,00	нет	02.05.2012	02.05.2012
Юридическое лицо	14 658 400 000,00р.	0	1	5,65	нет	03.05.2012	03.05.2012
Юридическое лицо	\$484 981 746,66	0	1	0,20	нет	03.05.2012	03.05.2012
Юридическое лицо	18 039 350 000,00р.	0	1	5,70	нет	04.05.2012	04.05.2012
Юридическое лицо	18 042 150 000,00р.	0	1	5,40	нет	05.05.2012	05.05.2012
Юридическое лицо	18 044 800 000,00р.	0	5	4,90	нет	10.05.2012	10.05.2012
Юридическое лицо	18 056 900 000,00р.	0	1	5,50	нет	11.05.2012	11.05.2012
Юридическое лицо	12 023 200 000,00р.	0	1	6,15	нет	11.05.2012	11.05.2012
Юридическое лицо	18 059 600 000,00р.	0	1	5,60	нет	12.05.2012	12.05.2012
Юридическое лицо	\$431 000 000,00	0	1	0,20	нет	12.05.2012	12.05.2012
Юридическое лицо	18 062 350 000,00р.	0	2	5,10	нет	14.05.2012	14.05.2012
Юридическое лицо	\$431 000 000,00	0	2	0,20	нет	14.05.2012	14.05.2012
Юридическое лицо	18 067 400 000,00р.	0	1	5,25	нет	15.05.2012	15.05.2012
Юридическое лицо	24 880 750 000,00р.	0	1	5,10	нет	16.05.2012	16.05.2012
Юридическое лицо	28 675 450 000,00р.	0	1	5,35	нет	17.05.2012	17.05.2012

Юридическое лицо	\$498 000 000,00	0	1	0,20	нет	17.05.2012	17.05.2012
Юридическое лицо	28 679 650 000,00р.	0	1	5,35	нет	18.05.2012	18.05.2012
Юридическое лицо	\$900 000 000,00	0	1	0,20	нет	18.05.2012	18.05.2012
Юридическое лицо	31 778 350 000,00р.	0	3	5,60	нет	21.05.2012	21.05.2012
Юридическое лицо	\$700 000 000,00	0	3	0,20	нет	21.05.2012	21.05.2012
Юридическое лицо	30 632 900 000,00р.	0	1	5,60	нет	22.05.2012	22.05.2012
Юридическое лицо	\$1 267 300 000,00	0	1	0,20	нет	22.05.2012	22.05.2012
Юридическое лицо	\$600 000 000,00	0	1	0,20	нет	22.05.2012	22.05.2012
Юридическое лицо	36 967 100 000,00р.	0	1	5,30	нет	23.05.2012	23.05.2012
Юридическое лицо	\$1 135 806 925,14	0	1	0,20	нет	23.05.2012	23.05.2012
Юридическое лицо	\$705 000 000,00	0	1	0,20	нет	23.05.2012	23.05.2012
Юридическое лицо	75 185 450 000,00р.	0	1	5,10	нет	24.05.2012	24.05.2012
Юридическое лицо	82 185 400 000,00р.	0	1	5,25	нет	25.05.2012	25.05.2012
Юридическое лицо	\$530 000 000,00	0	1	0,20	нет	25.05.2012	25.05.2012
Юридическое лицо	18 209 300 000,00р.	0	3	5,75	нет	28.05.2012	28.05.2012
Юридическое лицо	\$460 000 000,00	0	3	0,20	нет	28.05.2012	28.05.2012
Юридическое лицо	12 917 900 000,00р.	0	1	5,75	нет	29.05.2012	29.05.2012
Юридическое лицо	\$561 000 000,00	0	1	0,20	нет	29.05.2012	29.05.2012
Юридическое лицо	16 095 400 000,00р.	0	1	5,85	нет	30.05.2012	30.05.2012
Юридическое лицо	19 320 900 000,00р.	0	1	6,25	нет	31.05.2012	31.05.2012
Юридическое лицо	27 436 700 000,00р.	0	1	6,50	нет	01.06.2012	01.06.2012
Юридическое лицо	\$380 000 000,00	0	1	0,20	нет	01.06.2012	01.06.2012
Юридическое лицо	29 091 550 000,00р.	0	3	5,75	нет	04.06.2012	04.06.2012
Юридическое лицо	\$354 000 000,00	0	3	0,20	нет	04.06.2012	04.06.2012
Юридическое лицо	29 105 250 000,00р.	0	1	5,00	нет	05.06.2012	05.06.2012
Юридическое лицо	\$633 393 662,20	0	1	0,20	нет	06.06.2012	06.06.2012
Юридическое лицо	\$656 000 000,00	0	1	0,20	нет	06.06.2012	06.06.2012
Юридическое лицо	\$733 397 123,37	0	1	0,20	нет	07.06.2012	07.06.2012
Юридическое лицо	\$515 000 000,00	0	1	0,20	нет	07.06.2012	07.06.2012
Юридическое лицо	\$823 401 131,00	0	1	0,20	нет	08.06.2012	08.06.2012
Юридическое лицо	\$549 000 000,00	0	1	0,20	нет	08.06.2012	08.06.2012
Юридическое лицо	19 603 100 000,00р.	0	5	5,85	нет	13.06.2012	13.06.2012
Юридическое лицо	\$665 000 000,00	0	1	0,20	нет	09.06.2012	09.06.2012
Юридическое лицо	\$792 000 000,00	0	4	0,20	нет	13.06.2012	13.06.2012
Юридическое лицо	\$792 000 000,00	0	1	0,20	нет	14.06.2012	14.06.2012
Юридическое	\$580 406 643,61	0	1	0,20	нет	15.06.2012	15.06.2012

лицо							
Юридическое лицо	\$795 000 000,00	0	1	0,20	нет	15.06.2012	15.06.2012
Юридическое лицо	\$775 409 815,23	0	3	0,20	нет	18.06.2012	18.06.2012
Юридическое лицо	\$367 000 000,00	0	3	0,20	нет	18.06.2012	18.06.2012
Юридическое лицо	28 400 700 000,00р.	0	1	6,00	нет	19.06.2012	19.06.2012
Юридическое лицо	\$479 422 526,87	0	1	0,20	нет	19.06.2012	19.06.2012
Юридическое лицо	\$474 000 000,00	0	1	0,20	нет	19.06.2012	19.06.2012
Юридическое лицо	37 666 850 000,00р.	0	1	5,45	нет	20.06.2012	20.06.2012
Юридическое лицо	\$363 000 000,00	0	1	0,20	нет	20.06.2012	20.06.2012
Юридическое лицо	37 672 450 000,00р.	0	1	5,65	нет	21.06.2012	21.06.2012
Юридическое лицо	37 768 300 000,00р.	0	1	5,50	нет	22.06.2012	22.06.2012
Юридическое лицо	37 844 900 000,00р.	0	3	5,60	нет	25.06.2012	25.06.2012
Юридическое лицо	17 862 300 000,00р.	0	1	6,00	нет	26.06.2012	26.06.2012
Кредитная организация	\$657 000 000,00	0	1	0,27	нет	26.06.2012	26.06.2012
Юридическое лицо	17 865 200 000,00р.	0	1	6,00	нет	27.06.2012	27.06.2012
Кредитная организация	\$418 500 000,00	0	1	0,27	нет	27.06.2012	27.06.2012
Кредитная организация	\$510 000 000,00	0	1	0,27	нет	28.06.2012	28.06.2012
Кредитная организация	\$825 000 000,00	0	1	0,27	нет	29.06.2012	29.06.2012
Юридическое лицо	\$400 000 000,00	0	1	0,20	нет	04.07.2012	04.07.2012
Юридическое лицо	13 680 750 000,00р.	0	3	5,25	нет	09.07.2012	09.07.2012
Юридическое лицо	18 405 900 000,00р.	0	1	5,35	нет	10.07.2012	10.07.2012
Юридическое лицо	18 408 600 000,00р.	0	1	5,65	нет	11.07.2012	11.07.2012
Юридическое лицо	\$432 000 000,00	0	1	0,20	нет	11.07.2012	11.07.2012
Юридическое лицо	\$857 147 412,48	0	1	0,20	нет	12.07.2012	12.07.2012
Юридическое лицо	\$383 000 000,00	0	1	0,20	нет	12.07.2012	12.07.2012
Юридическое лицо	18 413 800 000,00р.	0	1	5,65	нет	13.07.2012	13.07.2012
Юридическое лицо	18 416 650 000,00р.	0	3	5,65	нет	16.07.2012	16.07.2012
Юридическое лицо	\$567 154 048,00	0	3	0,20	нет	16.07.2012	16.07.2012
Юридическое лицо	24 955 100 000,00р.	0	1	5,60	нет	17.07.2012	17.07.2012
Юридическое лицо	\$487 113 345,61	0	1	0,20	нет	17.07.2012	17.07.2012
Юридическое лицо	22 059 000 000,00р.	0	1	5,30	нет	18.07.2012	18.07.2012
Юридическое лицо	\$698 116 007,43	0	1	0,20	нет	18.07.2012	18.07.2012
Юридическое лицо	21 700 000 000,00р.	0	1	5,30	нет	19.07.2012	19.07.2012
Юридическое лицо	\$883 119 822,35	0	1	0,20	нет	19.07.2012	19.07.2012
Юридическое лицо	\$561 000 000,00	0	1	0,20	нет	19.07.2012	19.07.2012
Юридическое лицо	\$1 389 124 648,14	0	1	0,20	нет	20.07.2012	20.07.2012

Юридическое лицо	\$462 000 000,00	0	1	0,20	нет	20.07.2012	20.07.2012
Юридическое лицо	20 168 100 000,00р.	0	3	5,20	нет	23.07.2012	23.07.2012
Юридическое лицо	\$1 131 542 238,99	0	3	0,20	нет	23.07.2012	23.07.2012
Юридическое лицо	\$462 700 000,00	0	3	0,20	нет	23.07.2012	23.07.2012
Юридическое лицо	46 409 150 000,00р.	0	1	5,35	нет	24.07.2012	24.07.2012
Юридическое лицо	47 500 350 000,00р.	0	1	5,45	нет	25.07.2012	25.07.2012
Юридическое лицо	27 507 450 000,00р.	0	1	5,75	нет	26.07.2012	26.07.2012
Юридическое лицо	27 452 750 000,00р.	0	1	5,75	нет	27.07.2012	27.07.2012
Юридическое лицо	15 130 000 000,00р.	0	1	5,75	нет	31.07.2012	31.07.2012
Юридическое лицо	\$488 005 964,49	0	1	0,20	нет	31.07.2012	31.07.2012
Юридическое лицо	16 390 300 000,00р.	0	1	6,00	нет	01.08.2012	01.08.2012
Юридическое лицо	\$488 008 631,19	0	1	0,20	нет	01.08.2012	01.08.2012
Юридическое лицо	\$460 011 297,90	0	1	0,20	нет	02.08.2012	02.08.2012
Юридическое лицо	17 280 100 000,00р.	0	3	5,35	нет	06.08.2012	06.08.2012
Юридическое лицо	17 287 700 000,00р.	0	1	5,05	нет	07.08.2012	07.08.2012
Юридическое лицо	17 290 050 000,00р.	0	1	5,35	нет	08.08.2012	08.08.2012
Юридическое лицо	17 292 600 000,00р.	0	1	5,25	нет	09.08.2012	09.08.2012
Юридическое лицо	26 805 050 000,00р.	0	1	4,10	нет	10.08.2012	10.08.2012
Юридическое лицо	\$607 000 000,00	0	1	0,20	нет	10.08.2012	10.08.2012
Юридическое лицо	33 104 050 000,00р.	0	3	4,75	нет	13.08.2012	13.08.2012
Юридическое лицо	\$471 000 000,00	0	3	0,20	нет	13.08.2012	13.08.2012
Юридическое лицо	31 416 850 000,00р.	0	1	5,40	нет	14.08.2012	14.08.2012
Юридическое лицо	31 421 500 000,00р.	0	1	5,50	нет	15.08.2012	15.08.2012
Юридическое лицо	\$406 700 254,01	0	1	0,20	нет	15.08.2012	15.08.2012
Юридическое лицо	31 426 200 000,00р.	0	1	5,50	нет	16.08.2012	16.08.2012
Юридическое лицо	\$406 702 476,42	0	1	0,20	нет	16.08.2012	16.08.2012
Юридическое лицо	\$527 000 000,00	0	1	0,20	нет	16.08.2012	16.08.2012
Юридическое лицо	53 119 700 000,00р.	0	1	4,60	нет	17.08.2012	17.08.2012
Юридическое лицо	\$527 000 000,00	0	1	0,20	нет	17.08.2012	17.08.2012
Юридическое лицо	\$639 000 000,00	0	3	0,20	нет	20.08.2012	20.08.2012
Юридическое лицо	\$670 000 000,00	0	1	0,20	нет	21.08.2012	21.08.2012
Юридическое лицо	\$1 377 000 000,00	0	1	0,20	нет	22.08.2012	22.08.2012
Юридическое лицо	20 000 500 000,00р.	0	3	4,25	нет	27.08.2012	27.08.2012
Юридическое лицо	\$828 000 000,00	0	3	0,20	нет	27.08.2012	27.08.2012
Юридическое лицо	\$568 000 000,00	0	1	0,20	нет	28.08.2012	28.08.2012
Юридическое	\$431 000 000,00	0	1	0,20	нет	07.09.2012	07.09.2012

лицо							
Юридическое лицо	\$580 001 748,63	0	3	0,20	нет	10.09.2012	10.09.2012
Юридическое лицо	\$431 000 000,00	0	3	0,20	нет	10.09.2012	10.09.2012
Юридическое лицо	\$580 011 256,86	0	1	0,20	нет	11.09.2012	11.09.2012
Юридическое лицо	\$928 810 823,54	0	1	0,20	нет	12.09.2012	12.09.2012
Юридическое лицо	\$589 000 000,00	0	1	0,20	нет	12.09.2012	12.09.2012
Юридическое лицо	\$952 815 899,01	0	1	0,20	нет	13.09.2012	13.09.2012
Юридическое лицо	\$542 000 000,00	0	1	0,20	нет	13.09.2012	13.09.2012
Юридическое лицо	\$1 050 821 105,65	0	1	0,20	нет	14.09.2012	14.09.2012
Юридическое лицо	\$442 000 000,00	0	1	0,20	нет	14.09.2012	14.09.2012
Юридическое лицо	\$1 050 826 847,84	0	3	0,20	нет	17.09.2012	17.09.2012
Юридическое лицо	\$1 050 844 074,51	0	1	0,20	нет	18.09.2012	18.09.2012
Юридическое лицо	17 526 000 000,00р.	0	1	5,70	нет	19.09.2012	19.09.2012
Юридическое лицо	13 504 300 000,00р.	0	1	5,60	нет	20.09.2012	20.09.2012
Юридическое лицо	17 825 450 000,00р.	0	1	5,10	нет	21.09.2012	21.09.2012
Юридическое лицо	17 827 900 000,00р.	0	3	5,00	нет	24.09.2012	24.09.2012
Юридическое лицо	\$325 000 000,00	0	1	0,20	нет	03.10.2012	03.10.2012
Юридическое лицо	\$537 000 000,00	0	1	0,20	нет	05.10.2012	05.10.2012
Юридическое лицо	\$525 252 168,04	0	4	0,20	нет	09.10.2012	09.10.2012
Юридическое лицо	\$537 000 000,00	0	3	0,20	нет	08.10.2012	08.10.2012
Юридическое лицо	\$422 000 000,00	0	1	0,20	нет	09.10.2012	09.10.2012
Юридическое лицо	\$676 263 648,96	0	1	0,20	нет	10.10.2012	10.10.2012
Юридическое лицо	\$412 000 000,00	0	1	0,20	нет	10.10.2012	10.10.2012
Юридическое лицо	10 538 350 000,00р.	0	1	6,10	нет	11.10.2012	11.10.2012
Юридическое лицо	\$412 000 000,00	0	1	0,20	нет	11.10.2012	11.10.2012
Юридическое лицо	\$500 049 778,94	0	1	0,20	нет	12.10.2012	12.10.2012
Юридическое лицо	\$409 000 000,00	0	1	0,20	нет	12.10.2012	12.10.2012
Юридическое лицо	\$550 052 511,45	0	3	0,20	нет	15.10.2012	15.10.2012
Юридическое лицо	\$399 000 000,00	0	3	0,20	нет	15.10.2012	15.10.2012
Юридическое лицо	\$500 000 000,00	0	1	0,10	нет	16.10.2012	16.10.2012
Юридическое лицо	\$325 000 000,00	0	1	0,20	нет	16.10.2012	16.10.2012
Юридическое лицо	\$310 000 000,00	0	6	0,16	нет	22.10.2012	22.10.2012
Юридическое лицо	\$500 000 000,00	0	1	0,20	нет	17.10.2012	17.10.2012
Юридическое лицо	\$363 063 168,72	0	1	0,20	нет	18.10.2012	18.10.2012
Юридическое лицо	\$701 000 000,00	0	1	0,20	нет	18.10.2012	18.10.2012
Юридическое лицо	\$548 065 152,67	0	1	0,20	нет	19.10.2012	19.10.2012

Юридическое лицо	\$383 000 000,00	0	1	0,20	нет	19.10.2012	19.10.2012
Юридическое лицо	12 223 800 000,00р.	0	1	5,90	нет	23.10.2012	23.10.2012
Юридическое лицо	\$455 000 000,00	0	1	0,10	нет	23.10.2012	23.10.2012
Юридическое лицо	28 771 250 000,00р.	0	1	6,00	нет	24.10.2012	24.10.2012
Юридическое лицо	\$310 000 000,00	0	6	0,11	нет	29.10.2012	29.10.2012
Юридическое лицо	31 887 950 000,00р.	0	1	5,90	нет	25.10.2012	25.10.2012
Юридическое лицо	\$374 000 000,00	0	1	0,20	нет	25.10.2012	25.10.2012
Юридическое лицо	9 893 100 000,00р.	0	1	6,15	нет	26.10.2012	26.10.2012
Юридическое лицо	\$373 000 000,00	0	1	0,20	нет	26.10.2012	26.10.2012
Юридическое лицо	12 629 150 000,00р.	0	3	6,00	нет	29.10.2012	29.10.2012
Юридическое лицо	\$373 000 000,00	0	3	0,20	нет	29.10.2012	29.10.2012
Юридическое лицо	\$300 000 000,00	0	8	0,16	нет	06.11.2012	06.11.2012
Юридическое лицо	\$505 000 000,00	0	1	0,25	нет	01.11.2012	01.11.2012
Юридическое лицо	\$323 000 000,00	0	1	0,20	нет	02.11.2012	02.11.2012
Юридическое лицо	22 814 000 000,00р.	0	1	6,00	нет	07.11.2012	07.11.2012
Юридическое лицо	\$310 000 000,00	0	7	0,13	нет	13.11.2012	13.11.2012
Юридическое лицо	22 817 750 000,00р.	0	1	5,60	нет	08.11.2012	08.11.2012
Юридическое лицо	\$480 000 000,00	0	1	0,20	нет	08.11.2012	08.11.2012
Юридическое лицо	28 676 050 000,00р.	0	1	5,40	нет	09.11.2012	09.11.2012
Юридическое лицо	\$345 000 000,00	0	1	0,20	нет	09.11.2012	09.11.2012
Юридическое лицо	28 680 250 000,00р.	0	3	5,35	нет	12.11.2012	12.11.2012
Юридическое лицо	\$336 000 000,00	0	3	0,20	нет	12.11.2012	12.11.2012
Юридическое лицо	29 336 150 000,00р.	0	1	5,75	нет	13.11.2012	13.11.2012
Юридическое лицо	\$339 000 000,00	0	1	0,20	нет	13.11.2012	13.11.2012
Юридическое лицо	35 358 900 000,00р.	0	1	5,65	нет	14.11.2012	14.11.2012
Юридическое лицо	\$310 000 000,00	0	6	0,14	нет	19.11.2012	19.11.2012
Юридическое лицо	35 364 400 000,00р.	0	1	6,00	нет	15.11.2012	15.11.2012
Юридическое лицо	35 370 150 000,00р.	0	1	6,20	нет	16.11.2012	16.11.2012
Юридическое лицо	\$501 000 000,00	0	1	0,20	нет	16.11.2012	16.11.2012
Юридическое лицо	35 376 150 000,00р.	0	3	5,60	нет	19.11.2012	19.11.2012
Юридическое лицо	\$364 005 972,75	0	3	0,20	нет	19.11.2012	19.11.2012
Юридическое лицо	\$426 000 000,00	0	3	0,20	нет	19.11.2012	19.11.2012
Юридическое лицо	39 201 150 000,00р.	0	1	5,85	нет	20.11.2012	20.11.2012
Юридическое лицо	\$406 011 940,06	0	1	0,20	нет	20.11.2012	20.11.2012
Юридическое лицо	\$310 000 000,00	0	7	0,14	нет	26.11.2012	26.11.2012
Юридическое	\$322 000 000,00	0	1	0,20	нет	20.11.2012	20.11.2012

лицо							
Юридическое лицо	\$1 421 937 825,25	0	1	0,20	нет	21.11.2012	21.11.2012
Юридическое лицо	\$322 000 000,00	0	1	0,20	нет	21.11.2012	21.11.2012
Юридическое лицо	37 923 500 000,00р.	0	1	5,65	нет	22.11.2012	22.11.2012
Юридическое лицо	\$621 945 595,40	0	2	0,20	нет	23.11.2012	23.11.2012
Юридическое лицо	\$626 000 000,00	0	1	0,20	нет	22.11.2012	22.11.2012
Юридическое лицо	37 929 350 000,00р.	0	1	5,60	нет	23.11.2012	23.11.2012
Юридическое лицо	\$627 000 000,00	0	1	0,20	нет	23.11.2012	23.11.2012
Юридическое лицо	51 961 950 000,00р.	0	3	5,35	нет	26.11.2012	26.11.2012
Юридическое лицо	16 342 200 000,00р.	0	1	6,15	нет	27.11.2012	27.11.2012
Юридическое лицо	\$310 000 000,00	0	7	0,14	нет	03.12.2012	03.12.2012
Юридическое лицо	14 645 000 000,00р.	0	1	6,30	нет	28.11.2012	28.11.2012
Юридическое лицо	\$550 000 000,00	0	1	0,20	нет	28.11.2012	28.11.2012
Юридическое лицо	15 482 350 000,00р.	0	1	6,15	нет	29.11.2012	29.11.2012
Юридическое лицо	\$523 000 000,00	0	1	0,20	нет	30.11.2012	30.11.2012
Юридическое лицо	\$306 959 899,13	0	3	0,20	нет	03.12.2012	03.12.2012
Юридическое лицо	\$530 000 000,00	0	3	0,20	нет	03.12.2012	03.12.2012
Юридическое лицо	\$306 964 931,26	0	1	0,20	нет	04.12.2012	04.12.2012
Юридическое лицо	\$310 000 000,00	0	7	0,14	нет	10.12.2012	10.12.2012
Юридическое лицо	\$461 000 000,00	0	1	0,20	нет	04.12.2012	04.12.2012
Юридическое лицо	\$488 000 000,00	0	1	0,20	нет	06.12.2012	06.12.2012
Юридическое лицо	\$480 000 000,00	0	1	0,20	нет	07.12.2012	07.12.2012
Юридическое лицо	\$455 000 000,00	0	3	0,20	нет	10.12.2012	10.12.2012
Юридическое лицо	\$310 100 000,00	0	2	0,11	нет	12.12.2012	12.12.2012
Юридическое лицо	10 555 000 000,00р.	0	1	6,25	нет	13.12.2012	13.12.2012
Юридическое лицо	17 033 000 000,00р.	0	1	6,25	нет	14.12.2012	14.12.2012
Юридическое лицо	\$655 000 000,00	0	1	0,20	нет	21.12.2012	21.12.2012
Юридическое лицо	\$1 284 000 000,00	0	3	0,20	нет	24.12.2012	24.12.2012
Юридическое лицо	25 304 000 000,00р.	0	2	6,20	нет	26.12.2012	26.12.2012
Юридическое лицо	\$430 000 000,00	0	16	0,29	нет	09.01.2013	09.01.2013
Юридическое лицо	\$1 090 000 000,00	0	1	0,20	нет	25.12.2012	25.12.2012
Юридическое лицо	\$1 060 000 000,00	0	1	0,20	нет	26.12.2012	26.12.2012
Юридическое лицо	5000000000 р.	5000000000 р	1104	MosPrime 3m+0,75	нет	23.07.2014	23.07.2014
Юридическое лицо	5000000000 р.	50000000000	1104	MosPrime 3m+1,45	нет	18.11.2014	18.11.2014
Юридическое лицо	430075000	0	5	0,11	нет	14.01.2013	14.01.2013
Юридическое лицо	405000000	0	1	0,2	нет	11.01.2013	11.01.2013

Юридическое лицо	767302219,2	0	3	0,2	нет	14.01.2013	14.01.2013
Юридическое лицо	430000000	0	2	0,13	нет	16.01.2013	16.01.2013
Юридическое лицо	767314832,4	0	1	0,2	нет	15.01.2013	15.01.2013
Юридическое лицо	767319036,8	0	1	0,2	нет	16.01.2013	16.01.2013
Юридическое лицо	388000000	0	1	0,2	нет	17.01.2013	17.01.2013
Юридическое лицо	767323241,3	0	1	0,2	нет	17.01.2013	17.01.2013
Юридическое лицо	430000000	0	1	0,1	нет	17.01.2013	17.01.2013
Юридическое лицо	667327445,8	0	1	0,2	нет	18.01.2013	18.01.2013
Юридическое лицо	790000000	0	1	0,2	нет	18.01.2013	18.01.2013
Юридическое лицо	430050000	0	4	0,11	нет	21.01.2013	21.01.2013
Юридическое лицо	667331102,4	0	3	0,2	нет	21.01.2013	21.01.2013
Юридическое лицо	720000000	0	3	0,2	нет	21.01.2013	21.01.2013
Юридическое лицо	317342072,3	0	1	0,2	нет	22.01.2013	22.01.2013
Юридическое лицо	13607650000	0	1	5,35	нет	22.01.2013	22.01.2013
Юридическое лицо	721000000	0	1	0,2	нет	22.01.2013	22.01.2013
Юридическое лицо	430090000	0	1	0,1	нет	22.01.2013	22.01.2013
Юридическое лицо	500000000	0	1	0,2	нет	23.01.2013	23.01.2013
Юридическое лицо	430090000	0	1	0,1	нет	23.01.2013	23.01.2013
Юридическое лицо	1000343811	0	1	0,2	нет	23.01.2013	23.01.2013
Юридическое лицо	775000000	0	1	0,2	нет	24.01.2013	24.01.2013
Юридическое лицо	430095000	0	1	0,11	нет	24.01.2013	24.01.2013
Юридическое лицо	16631700000	0	1	4,5	нет	24.01.2013	24.01.2013
Юридическое лицо	525000000	0	1	0,2	нет	25.01.2013	25.01.2013
Юридическое лицо	16633800000	0	1	4,75	нет	25.01.2013	25.01.2013
Юридическое лицо	380120000	0	1	0,11	нет	25.01.2013	25.01.2013
Юридическое лицо	650000000	0	3	0,2	нет	28.01.2013	28.01.2013
Юридическое лицо	380130000	0	3	0,11	нет	28.01.2013	28.01.2013
Юридическое лицо	561000000	0	1	0,2	нет	29.01.2013	29.01.2013
Юридическое лицо	380130000	0	7	0,15	нет	04.02.2013	04.02.2013
Юридическое лицо	475000000	0	1	0,2	нет	01.02.2013	01.02.2013
Юридическое лицо	400600000	0	4	0,13	нет	05.02.2013	05.02.2013
Юридическое лицо	410000000	0	3	0,2	нет	04.02.2013	04.02.2013
Юридическое лицо	350145000	0	7	0,14	нет	11.02.2013	11.02.2013
Юридическое лицо	340000000	0	1	0,2	нет	05.02.2013	05.02.2013
Юридическое лицо	432000000	0	1	0,2	нет	06.02.2013	06.02.2013
Юридическое	534000000	0	1	0,2	нет	07.02.2013	07.02.2013

лицо							
Юридическое лицо	336000000	0	1	0,2	нет	08.02.2013	08.02.2013
Юридическое лицо	412000000	0	3	0,2	нет	11.02.2013	11.02.2013
Юридическое лицо	350150000	0	7	0,14	нет	18.02.2013	18.02.2013
Юридическое лицо	413000000	0	1	0,2	нет	12.02.2013	12.02.2013
Юридическое лицо	727000000	0	1	0,2	нет	13.02.2013	13.02.2013
Юридическое лицо	435766160,3	0	1	0,2	нет	14.02.2013	14.02.2013
Юридическое лицо	728000000	0	1	0,2	нет	14.02.2013	14.02.2013
Юридическое лицо	730000000	0	1	0,2	нет	15.02.2013	15.02.2013
Юридическое лицо	20038700000	0	3	5,75	нет	18.02.2013	18.02.2013
Юридическое лицо	350160000	0	7	0,14	нет	25.02.2013	25.02.2013
Юридическое лицо	20048200000	0	1	5,65	нет	19.02.2013	19.02.2013
Юридическое лицо	20051300000	0	1	5,85	нет	20.02.2013	20.02.2013
Юридическое лицо	715001178,1	0	1	0,2	нет	21.02.2013	21.02.2013
Юридическое лицо	24351700000	0	1	5,85	нет	22.02.2013	22.02.2013
Юридическое лицо	24304100000	0	3	5,6	нет	25.02.2013	25.02.2013
Юридическое лицо	464465816,7	0	3	0,2	нет	18.03.2013	18.03.2013
Юридическое лицо	14271400000	0	1	5,85	нет	19.03.2013	19.03.2013
Юридическое лицо	440000000	0	1	0,2	нет	19.03.2013	19.03.2013
Юридическое лицо	746473451,7	0	1	0,2	нет	20.03.2013	20.03.2013
Юридическое лицо	28986700000	0	1	5,65	нет	21.03.2013	21.03.2013
Юридическое лицо	825000000	0	1	0,2	нет	21.03.2013	21.03.2013
Юридическое лицо	801000000	0	1	0,2	нет	22.03.2013	22.03.2013
Юридическое лицо	19901900000	0	1	5,6	нет	22.03.2013	22.03.2013
Юридическое лицо	409977542	0	1	0,2	нет	22.03.2013	22.03.2013
Юридическое лицо	319979788,4	0	3	0,2	нет	25.03.2013	25.03.2013
Юридическое лицо	26310750000	0	3	5,65	нет	25.03.2013	25.03.2013
Юридическое лицо	557985048,4	0	1	0,2	нет	26.03.2013	26.03.2013
Юридическое лицо	14268000000	0	1	5,9	нет	29.03.2013	29.03.2013
Кредитная организация	11960000000	0	2	5	нет	15.02.2013	15.02.2013
Кредитная организация	11500000000	0	3	5,5	нет	18.02.2013	18.02.2013
Кредитная организация	9836000000	0	1	5,6	нет	29.03.2013	29.03.2013

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

Информация об обязательствах кредитной организации – эмитента из обеспечения, представленного третьим лицам на дату окончания на дату окончания последнего завершеного отчетного квартала:

по состоянию на «01» января 2013 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения руб.	2 650 917 796
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе:	2 650 917 796
	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	0
3	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии руб.	2 650 917 796
4	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	2 650 917 796

по состоянию на «01» апреля 2013 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения руб.	2 957 668 853
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе:	2 957 668 853
	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	0
3	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии руб.	2 957 668 853
4	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	2 957 668 853

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного на дату окончания последнего завершенного отчетного:

Такие обязательства отсутствуют.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов

Информация не приводится по причине, указанной выше.

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 Корпоративных Рисков и Правлением Банка.

Департамент Корпоративных 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 Корпоративных Рисков на регулярной основе:

- индивидуально по кредитам корпоративным заемщикам – не реже одного раза в квартал на основании отчетности, и более подробно – на ежегодной основе, путем подготовки всеобъемлющего кредитного анализа и заключения. Принимая во внимание 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 рисков на фоне глобального мирового кризиса, Банк еще более усилил контроль над уровнем кредитным риска, что дало возможность избежать материальных кредитных потерь.

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. 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 и регулярный мониторинг их использования.

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 финансовых рынков 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 целях повышения эффективности управления операционными рисками в 2002 году Совет Директоров Банка учредил Комитет по Управлению Операционными Рисками, который был позднее переименован в Комитет по управлению нефинансовыми рисками.

Комитет по Управлению нефинансовыми рисками отвечает за выполнение следующих основных задач:

- Оценка операционных рисков;
- Принятие решений о мерах направленных на снижение рисков, выявленных в результате самооценки рисков, Консолидированной отчетности по нефинансовым рискам, определение ответственных лиц и временных рамок выполнения задач;
- Одобрение новых продуктов;
- Выработка ответных мер по результатам расследования инцидентов;
- Оценка рисков деятельности, переданной на аутсорсинг;
- Определение пороговых значений для индикаторов операционного риска;
- Мониторинг процесса внедрения мер по снижению операционного риска;
- Способствование внедрению соответствующих политик и процедур;
- Определение приоритетов, осуществление оценок цена/риск-выгода и соответствующая аллокация бюджета;
- Акцептование риска;
- Одобрение Консолидированной отчетности по нефинансовым рискам;
- Одобрение страховых премий и требований по возмещению убытков.

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

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

В соответствии с выданной Банком России лицензией Банк осуществляет банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте. Риски, связанные с возможностью изменения валютного регулирования, в настоящее время рассматриваются Банком как минимальные.

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 неучете 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.

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) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	введено с «06» сентября 2001 года;
---	------------------------------------

Сокращенное фирменное наименование

«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»	введено с «06» сентября 2001 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	Закрытое акционерное общество «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (Закрытое Акционерное Общество)	«ИНГ БАНК»	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)	28.12.2012 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 брокерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-03809-100000
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 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 технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	9429 X
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	21.09.2010 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите информации государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	21.09.2015 года
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии – положительный.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	9430 P
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	21.09.2010 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите информации государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	21.09.2015 года
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии – положительный.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	9431 У

Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	21.09.2010 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите информации государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	21.09.2015 года
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии – положительный.

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на деятельность по технической защите конфиденциальной информации
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	003351
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	17.11.2010 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по техническому и экспортному контролю
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	17.11.2015 года
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии – положительный.

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

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 19 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»;

Миссия кредитной организации – эмитента:

Предназначение ИНГ Банка быть надежным партнером корпоративным клиентам на любом этапе их жизненного цикла и вне зависимости от внешней экономической ситуации, содействовать планированию и успешному управлению финансовым будущим компаний, задавать высочайшие стандарты качества.

ИНГ Банк в своей деятельности учитывает интересы всех заинтересованных сторон.

Наши клиенты - это смысл нашего существования. Мы стремимся к тому, чтобы нас воспринимали как делового партнера, который всегда держит своё слово, с которым легко вести дела. Только оправдывая и превосходя ожидания своих клиентов, мы сможем удовлетворить нужды остальных сторон, заинтересованных в результатах нашей деятельности.

Наши сотрудники - это те, кому мы обязаны своим успехом. Мы инвестируем в их развитие и стремимся к созданию здоровой, благоприятной рабочей атмосферы. Мы по достоинству оцениваем усилия своих сотрудников, вознаграждая их за достигнутые результаты.

Наши деловые партнеры и поставщики - это наши компаньоны. К ним мы относимся с большим уважением, строя наши деловые отношения на основе честности и ожидая того же от них.

Общество в целом включает в себя всё наше социальное окружение: органы власти, надзорные ведомства, негосударственные организации, отраслевые объединения, международные организации. Они лицензируют нашу деятельность и определяют её успех в долгосрочной перспективе. Мы придаем большое значение корпоративной социальной ответственности.

Наши акционеры вкладывают свои средства в нашу компанию. Мы стараемся добиваться серьезных результатов и стремимся к повышению доходности бизнеса в долгосрочной перспективе.

Наши принципы ведения бизнеса отражают то, что нам дорого, во что мы верим, к чему стремимся. Их соблюдение способствует принятию таких решений, которые прошли проверку временем.

Будучи международной финансовой организацией, ИНГ создает условия для экономических и социальных изменений, которые затрагивают жизнь множества людей. Поэтому мы стремимся одновременно руководствоваться принципами рентабельности и справедливости. Наша деятельность может быть успешной только тогда, когда мы будем поступать по справедливости в отношении всех, кого она так или иначе затрагивает.

Наш бизнес основан на людях и доверии. Люди доверяют нам свои денежные средства, а это налагает на нас исключительно высокую ответственность. Профессионализм, добропорядочность и честность - вот что лежит в основе доверия к нам и нашей высокой репутации. В этом отношении важнейшую роль играют принципы ведения бизнеса ИНГ, перечисленные ниже.

Добропорядочность и честность

Наш бизнес основан на доверии, завоевать которое можно только постоянно действуя в соответствии со своими ценностями и принципами, независимо от обстоятельств и возможных

последствий. Это также означает, что все наши партнеры могут рассчитывать на то, что мы всегда держим своё слово, действуя предельно честно и добросовестно.

Открытость и прозрачность

Для достижения максимально возможных результатов мы должны быть чуткими к нуждам всех заинтересованных сторон. Мы придаем огромное значение предельной ясности и откровенности общения во всех без исключения своих контактах. Иными словами, мы всегда говорим то, что думаем, и думаем то, что говорим, выражая свои мысли просто, понятно и по существу вопроса.

Взаимное уважение

В основе наших долгосрочных взаимоотношений с клиентами, сотрудниками и всеми, кто заинтересован в результатах нашей деятельности, лежит уважение к человеческой личности и к основополагающим правам человека. Относясь друг к другу с уважением, мы гордимся тем, что за нашей успешной деятельностью кроется многообразие личностей и идей. Будучи твердыми приверженцами принципов культурно-личностного многообразия с учетом индивидуальных особенностей, мы стремимся к тому, чтобы разнообразный состав наших клиентов находил свое отражение в составе нашего руководства и персонала. Потенциал нашей компании способен полностью раскрыться лишь благодаря сотрудничеству, взаимодействию, обмену знаниями и опытом с упором на достижение наивысших показателей.

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/

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) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) в г. Санкт-Петербурге
Дата открытия:	22.09.2010
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	Российская Федерация, 191025, г. Санкт-Петербург, Невский проспект, 55, лит. А.
Телефон:	+ 7 (812) 313-9222
ФИО руководителя:	Артамонов Александр Михайлович
Срок действия доверенности руководителя:	31.01.2014.

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) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ 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) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), помимо перечисленных выше банковских операций, осуществляет следующие сделки:

- выдача поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- оказание брокерских услуг;
- оказание услуг депозитария;
- 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 заверченный финансовый год и за 3 месяца текущего года

Показатель:	2012 г.	01.04.2013 г
Доля доходов Банка от основной деятельности, % <i>в том числе:</i>	58.2%	54.6%
процентный	30.4%	44.9%
от операций с финансовыми активами, оцениваемым и через прибыль или убыток	20.1%	0%
от операций с иностранной валютой	0%	0%
комиссионный	7.7%	9.7%

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

Существенное изменение структуры доходов связано с включением с 01.01.2012 результатов от производных финансовых инструментов (далее – ПФИ) в реализованный результат кредитных организаций (Положение Банка России № 372-П). Первоначальное включение финансового результата от ПФИ составило 1.4 млрд. руб. В 2008 - 2012 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. Наибольшего объема процентные доходы достигали в 2009 посткризисном году, когда процентная маржа была наивысшей. Начиная с 2010 года обстановка на рынке стабилизировалась и процентные доходы снова вернулись на докризисный уровень. Наблюдается планомерное снижение процентной маржи на российском рынке. В структуре операционного дохода наибольший удельный вес приходится на долю чистого процентного дохода. Объем чистого процентного дохода, полученного в 2012 г., составил 4,2 млрд. руб. (против 3,4 млрд. руб. в 2011 году), что сопоставимо с уровнем 2008 г. - 3,0 млрд. руб. (2009 год является исключительным, когда ставки на рынке взлетели в связи с кризисом взаимного недоверия). Чистый процентный доход в 2012 году (4,2 млрд. руб.) вырос на 21,3% по сравнению с данными аналогичного периода прошлого года (3,4 млрд. руб.), что говорит о наращивании объема кредитного портфеля, т.к. уровень ставок на рынке постепенно снижается. В первом квартале 2013 года процентные доходы сравнимы с тем же периодом 2012 года (около 1 млрд. руб), хотя доля их сильно отличается, что также связано с включением в первый квартал 2012 года результатов первоначального признания ПФИ (в сумме 1.4 млрд. руб). В 1 квартале 2013 году результат по ПФИ является отрицательным. В 2011 году Банк активно наращивал портфель деривативных операций (ПФИ), в том числе для целей снижения процентных и валютных рисков, как по своим, так и по клиентским операциям. С 2012 года наблюдается некоторое снижение объемов операций на деривативном рынке, что связано со спросом на эти операции на

рынке.

В последние годы Банк работал только с ценными бумагами с фиксированным доходом, торговля бумагами не занимала большой доли в объеме доходов Банка.

Важнейшим направлением деятельности Банка является предоставление услуг, приносящих комиссионный доход, таких как осуществление расчетных операций, операций с пластиковыми картами, обслуживание корпоративных и депозитарных клиентов. Банк имеет один из крупнейших депозитариев в Европе и предлагает свои услуги как российским, так и зарубежным клиентам. Кроме этого банк ведет брокерскую деятельность на российском рынке акций и облигаций. Доля комиссионных доходов плавно снижается в общем доходе Банка от основной деятельности 15,1% (2010), 11,0% (2011), 7,7% (2012), причем в абсолютном значении эта сумма остается приблизительно на том же уровне (около 1 млрд. руб.) что говорит о наращивании объемов по остальным операциям.

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.

В 2013 году конкуренция в российском банковском секторе продолжила свой рост. По сравнению с четвертым кварталом 2012 года, в первом квартале 2013 года ИНГ Банк ослабил позиции, заняв 29 место в числе крупнейших банков по размеру активов (источник - рейтинг сайта banki.ru по состоянию на 1 апреля 2013 года). По отношению капитала к активам ИНГ Банк занял двадцать седьмое место, а по отношению чистой прибыли к активам – двенадцатое место (данные на 1 апреля 2013 года).

В условиях, когда банковский сектор продолжает расти, российские банки с государственным участием серьезно наращивают доли рынка, а глобальные игроки сокращают объем предоставляемых услуг и/или рассматривают возможности выхода из России, ИНГ Банк намерен сохранить позиции одного из ведущих корпоративных банков на российском рынке в 2013 году, в том числе позиции:

- Совместно с ING NV, ведущего организатора синдицированного кредитования, входящего в тройку лидеров, как в корпоративном сегменте, так и для российских финансовых институтов.
- Ведущего маркет-мейкера и одного из лидеров российского валютного рынка.
- Ведущего партнера по операциям с крупными корпоративными клиентами и одного из десяти иностранных банков по объему остатков на счетах юридических лиц.

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

Кроме того, ИНГ Банк продолжает успешную работу в г. Санкт-Петербург через открытое в ноябре 2010 года Представительство «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» в г. Санкт-Петербург. Территориальная близость менеджера по работе с клиентами, наличие консультантов по валютному контролю – всё это упрощает привлечение новых клиентов из Северо-Западного региона, заинтересованных, в первую очередь, в проведении валютно-обменных операций, корпоративных расчетов.

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

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

Также Банком проводится внедрение функционала реверсивного факторинга. Данные услуги планируется начать предлагать во 2 квартале 2013 года.

Также в 2013 году ИНГ Банк продолжит совместно с Национальной валютной ассоциацией, Национальной фондовой ассоциацией, НАУФОР, Московской межбанковской валютной биржей и другими организациями участвовать в развитии российского рынка.

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. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

Кредитная организация – эмитент не имеет дочерних либо зависимых обществ.

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

3.6.1. Основные средства

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: 01.01.2013 г.		
1. Капвложения в арендованные здания	6 850	5 382
2. Транспортные средства	43 957	18 265
3. Мебель	72 618	63 898
4. Компьютерное оборудование	141 963	131 086
5. Сетевое оборудование для передачи данных	51 615	40 537
6. Программно – техническое оборудование	63 454	44 106
7. Телекоммуникационное оборудование	1 653	1 653
8. Оборудование связи	7 444	6 466
9. Оборудование, переданное в лизинг	106 021	35 162
10. Прочее оборудование	43 924	34 691
Итого:	539 499	381 246
Отчетная дата: 01.04.2013 г.		
1. Капвложения в арендованные здания	6 850	6 116
2. Транспортные средства	43 957	21 299
3. Мебель	72 618	64 771
4. Компьютерное оборудование	140 555	128 460
5. Сетевое оборудование для передачи данных	51 615	42 404
6. Программно – техническое оборудование	62 894	46 952

7. Телекоммуникационное оборудование	1 653	1 653
8. Оборудование связи	7 444	6 558
9. Оборудование, переданное в лизинг	106 021	45 921
10. Прочее оборудование	42 250	33 978
Итого:	535 857	398 112

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 планирует приобрести объект недвижимости (логистический комплекс в Подмоскowie) в рамках покупки портфеля лизинговых операций у компании «ИНГ Лизинг (Евразия)» (Общество с ограниченной ответственностью).

Объект будет приобретен по остаточной стоимости с целью предоставления услуг финансовой аренды клиенту. Предполагаемая стоимость объекта составляет около 600 млн. руб.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента
Факты обременения основных средств Банка отсутствуют.

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

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

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 заверченный финансовый год, а также за 3 месяца текущего года:

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	2012*	01.04.2013
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	8 893 440	1 967 899
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	3 269 285	923 415
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	2 092 575	531 468
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	98 230	16 677
1.4	От вложений в ценные бумаги	3 433 350	496 339
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4 719 500	987 695
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2 101 033	442 469
2.2	По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	1 806 767	338 626
2.3	По выпущенным	811 700	206 600

	долговым обязательствам		
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4 173 940	980 204
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондент ских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	925 002	- 19 287
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	35	- 614
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5 098 942	960 917
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 771 633	- 354 345
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в	- 19 170	10 395

	наличии для продажи		
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемым и до погашения	-	-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 712 833	- 194 055
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5 370 295	936 488
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2 400	0
12	Комиссионные доходы	1 361 934	246 425
13	Комиссионные расходы	311 245	34 075
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4 529	- 17 267
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-
16	Изменение резерва по прочим потерям	430 384	- 16 374
17	Прочие операционные доходы	340 412	42 892
18	Чистые доходы (расходы)	9 337 281	1 581 001
19	Операционные расходы	4 058 998	684 499

20	Прибыль (убыток) до налогообложения	5 278 283	896 502
21	Начисленные (уплаченные) налоги	808 700	170 957
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4 469 583	725 545
23	Выплата 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	4 469 583	725 545

* - Финансовые показатели приведены с учетом СПОД.

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

Основными источниками доходов Банка в течение последнего завершеного финансового года являлись проценты, полученные от предоставления ссуд клиентам (как банковским, так и небанковским организациям). Меньшую часть доходов составили доходы от операций с иностранной валютой, доходы от операций по купле-продаже ценных бумаг, комиссионные доходы. 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. По сравнению с 2011 годом суммы процентных доходов и расходов в 2012 году снизились, что в целом дало увеличение чистых процентных доходов в 2012 г. на 21% (до 4. млрд. руб.).

В 2012 году Банк приобрел портфель лизинговых операций. Доля доходов от них не является существенной в общем объеме доходов Банка (1.2%).

Объем комиссионного дохода остается на протяжении трех последних лет на одном уровне (около 1 млрд. руб.), что объясняется снижением отдельных тарифных планов под воздействием жесткой конкуренции на российском банковском рынке.

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 деятельности кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, а также за 3 месяца текущего года, а так же за аналогичный период предшествующего года.

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.01.2013	H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн. евро) Min 11% (K<5 млн. евро)	22.83
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	78.43
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	79.05
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	42.40
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	19.39
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	219.30
	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%	0.0

	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0.07
--	------------	--	---------	------

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.04.2013	H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн. евро) Min 11% (K<5 млн. евро)	22.23
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	95.24
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	86.65
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	34.46
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	19.45
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	208.29
	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%	0.0
	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0.02

Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием за последний заверченный финансовый год, а также за 3 месяца текущего года:

Ценные бумаги настоящего выпуска не являются ценными бумагами с ипотечным покрытием.

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 01.04.2013, 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 01.04.2013 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)	МИНФИИИ РФ
4.	Место нахождения	<i>103007, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ильинка, 9</i>
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	25076RMFS
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	17.01.2011
7.	ИНН (если применимо)	<i>7710168360</i>
8.	ОГРН (если применимо)	<i>1037739085636</i>
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.	<i>1 780 001</i>
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, руб.	<i>1 780 001,00 RUR x 1000</i>
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	<i>13.03.2014</i>
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	<i>1 795 378 469.39</i>
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	<i>7.1% Доходом по облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и рассчитываемых за каждый купонный период. Количество купонных периодов – 6. Продолжительность 1 купонного периода – 239 дней, 2 – 6 купонного периода – 182 дня. Дата начала купонного периода: 14/03/2013</i>
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	<i>12.09.2013</i>
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	<i>103007, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ильинка, 9</i>
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	26202RMFS
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	16.09.2009
7.	ИНН (если применимо)	<i>7710168360</i>
8.	ОГРН (если применимо)	<i>1037739085636</i>
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.	<i>1 498 942</i>
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, руб.	<i>1 498 942,00 RUR x 1000</i>

12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	17.12.2014
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	1 627 586 736.51
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	11.2% Доходом по облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и рассчитываемых за каждый купонный период. Количество купонных периодов – 21. Продолжительность купонного периода – 91 день. Дата начала купонного периода: 20/03/2013
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	19.06.2013
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	<i>МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РФ</i>
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	<i>МИНФИИИ РФ</i>
4.	Место нахождения	<i>103007, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ильинка, 9</i>
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	46017RMFS
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	10.02.2005
7.	ИНН (если применимо)	<i>7710168360</i>
8.	ОГРН (если применимо)	<i>1037739085636</i>
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.	<i>1 713 600</i>
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, руб.	<i>1 713 600,00 RUR x 1000</i>
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	<i>03.08.2016</i>
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	<i>1 683 711 071.60</i>
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	<i>6.5% Доходом по облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и рассчитываемых за каждый купонный период. Количество купонных периодов – 46. Продолжительность купонного периода – 91 день. Дата начала купонного периода: 08/05/2013</i>
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	<i>07.08.2013</i>
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	Акции обыкновенные
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	"Уралкалий", ОАО
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	"Уралкалий", Открытое Акционерное Общество
4.	Место нахождения	618426, Пермский край, г. Березники, ул. Пятилетки, д. 63
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	1-01-00296-A
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	16.01.2004
7.	ИНН (если применимо)	5911029807
8.	ОГРН (если применимо)	1025901702188
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.	20 335 000
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, руб.	20 335 000,00 RUR x 0.5

12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	4 700 821 122.07
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	-
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	-
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 акции переоцениваются по ТСС, поэтому резервы по ним не создаются

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:

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации тыс. руб.
Отчетная дата: 01.01.2013		
1. Депозитарный бизнес	197 970	197 970
Итого:	197 970	197 970
Отчетная дата: 01.04.2013		
1. Депозитарный бизнес	197 970	197 970
Итого:	197 970	197 970

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

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 заверченный финансовый год а также за 3 месяца текущего года.

Период с 2006 - по 2007 гг., можно охарактеризовать для финансового сектора экономики России в качестве наиболее динамичного и плодотворного периода развития.

Данное положительное явление объяснялось совокупностью следующих факторов: ростом ВВП, увеличением объемов экспорта, ростом объемов промышленного производства и прочее.

К примеру, в соответствии с обновленными данными Федеральной службы государственной статистики РФ рост ВВП в 2007 г. составил 8,5%. Несколько менее позитивная ситуация относительно динамики роста ВВП сложилась в 2008 г., когда рост экономики замедлился до 5,2%. Указанное явление объясняется, в первую очередь, негативными последствиями мирового финансового кризиса, затронувших российский рынок, в частности, уменьшением объемов сырьевого производства (добывающего и перерабатывающего), уменьшением объемов инвестиций в строительство, общим снижением объемов инвестиций в российскую экономику, увеличением темпов наращивания импорта, ужесточением требований банков к кредитруемым лицам и прочими факторами. Все эти факторы вкупе с падением потребительского спроса продолжили действовать и в 2009 г., по итогам которого объем ВВП сократился на 7,8%.

Банковский сектор России, в силу его прямой зависимости от общих темпов развития национальной экономики, на протяжении 2007-2008 гг. развивался соответственно.

Начиная с середины 2005 г. рост инвестиционной активности существенно усилился вследствие расширения доступа частного сектора к рынку заемных средств, что продолжалось вплоть до окончания 2007 г. В то же время, основными источниками ресурсной базы кредитных организаций в этот период оставались устойчивый рост депозитов частного сектора, а также положительное сальдо платежного баланса на фоне стабильных интервенций ЦБ на валютном рынке.

Ближе к завершению третьего квартала 2007 г. динамика развития банковского сектора России существенно снизилась вследствие влияния на него таких факторов как низкая валютная ликвидность и общая неблагоприятная конъюнктура на международном финансовом рынке. Тем не менее, банковский сектор российской экономики проявил устойчивость к кризисным явлениям, что подтверждается статистическими данными за 2007 г. и 2008 г. (в данном контексте подразумеваются итоговые - годовые данные): увеличение объемов кредитования в 2007 г. составило чуть более 50%, в 2008 г. снизившись до 30%, что, однако, также является довольно высоким показателем. Доля совокупных активов банковского сектора в ВВП на конец 2008 г. составила 67,5%, тогда как доля кредитования нефинансового сектора экономики и населения к ВВП составила 39,8%. Отношение объема выданных кредитов к объему депозитов выросло до 150-160% в 2008 г. по сравнению с 130-140% в 2007 гг, отражая не только уверенный рост кредитования со стороны банков, но и растущую зависимость российского банковского сектора от внешнего финансирования.

Особенно остро это проявилось во втором полугодии 2008 г. На фоне ухудшения ситуации на глобальных рынках и резкого падения цен на нефть Россия столкнулась с масштабным оттоком капитала, который по итогам 2008 г. составил около 130 млрд. долларов США (официальные данные Центрального Банка Российской Федерации). Это заставило основную массу инвесторов пересмотреть рисковую и инвестиционную политику, а также вопрос о рациональности инвестирования в российскую экономику. Кроме того, управляемая девальвация рубля в декабре 2008 - феврале 2009 г. негативно сказалась на уровне ликвидности и устойчивости всей банковской системы, столкнувшейся с необходимостью обслуживания значительного объема внешнего долга и потребовавшей от Центробанка активных мер поддержки. Нельзя не отметить, что предпринятые Банком России меры по поддержке ликвидности и устойчивости банковского сектора оказались довольно эффективны и своевременны, причем в указанных целях использовался ряд финансовых инструментов, не использовавшихся ранее.

На фоне кризисных явлений, начиная с конца 2008 г. и в 2009 г., темпы развития банковского сектора в сравнении с предшествующими периодами значительно снизились. Сказалось сокращение внешнего финансирования и ограничение доступа к ресурсам на внешнем финансовом рынке. Другим ключевым моментом для российских банков явилась ощутимая нехватка ликвидности в связи с необходимостью возврата средств по привлеченным ранее займам, а также реструктуризацией текущих долговых обязательств. В этот же период наиболее явно отмечается тенденция к консолидации банковского сектора российской экономики, которая, в свою очередь существенно влияет на распределение сил в банковской системе.

Тем не менее, начавшееся с середины 2009 г. восстановление экономики, продолжившееся и в 2010 г., способствовало улучшению ситуации в банковском секторе и повышению его устойчивости. Так, рост ВВП в 2010 г. составил около 4%, оказавшись ниже прогнозируемых в начале года 5-6% из-за рекордной засухи. Рост был обеспечен восстановлением потребительского спроса на фоне улучшения ситуации на рынке труда, роста реальных зарплат, а также масштабной индексации пенсий в конце 2009-начале 2010 г. На фоне восстановления прибылей компаний реального сектора экономики и постепенного улучшения доступа как к внутренним, так и внешним финансовым ресурсам, с середины 2010 г. наблюдался и рост инвестиционной активности. Во многом положительные тенденции в экономике поддерживались ростом цен на сырье на мировом рынке, а также, отчасти, антикризисным мерам российского правительства. Рост цен на нефть позволил удержать сальдо торгового баланса и текущего счета в положительной области и несколько стабилизировать потоки капитала, что положительно сказалось на динамике курса рубля. Лишь в конце 2010 г. отток капитала усилился на фоне существенных объемов погашения внешнего долга и возросшей активности частного сектора по приобретению иностранных активов. Однако это не нарушило общую тенденцию к восстановлению активности банковского сектора и повышению его устойчивости. Кроме того, ввиду снижения инфляции и необходимости поддержки внутреннего спроса Центробанк РФ проводил стимулирующую монетарную политику. Возврат реальных депозитных ставок в положительную область стимулировал сберегательную активность населения и компаний, что позволило банкам существенно укрепить ресурсную базу. Темпы роста депозитов населения по итогам 2010 г. составили около 30%, а их доля в ВВП увеличилась с 14% в 2008 г. до 22% к концу 2010 г. В то же время, доля всех вкладов частного сектора в ВВП увеличилась с 44% до 47%. На этом фоне отношение объема выданных кредитов к объему депозитов в целом по системе сократилось со 140% в 2008 г. до 107% в 2010 г., отражая не только более высокие темпы роста депозитов по отношению к кредитам, но и снижение зависимости от внешнего фондирования, за счет которого до кризиса банки во многом и финансировали активную кредитную экспансию.

Несмотря на уверенный рост цен на нефть в 2011 г., рост ВВП по итогам года составил 4.3%, не изменившись по сравнению с 2010 г. Основными факторами роста стали потребление и инвестиции, хотя значительную часть прироста обеспечило и восстановление запасов. Кроме того, рост внутреннего спроса все в большей степени стимулировал не внутреннее производство, а импорт, что в конечном итоге снижало положительный вклад внутреннего спроса. Ощутимую поддержку внутреннему спросу в 2011 г. оказало кредитование: темпы роста корпоративных/потребительских кредитов по итогам 2011 года достигли 34% и 28% соответственно.

На фоне стабильно-высоких цен на нефть, рост российской экономики по итогам 2012 г. составил 3.4%, снизившись с 4.3% в 2011 году. Основными факторами роста оставались частное потребление и инвестиции при нулевом вкладе со стороны запасов и менее негативном – со стороны чистого экспорта. После значительной поддержки в 1П12 со стороны предвыборных расходов бюджета, рост экономики к концу 2012 года существенно замедлился, причем эти тенденции еще больше усугубились и в начале 2013 года. Так, рост экономики в 1К13 составил всего лишь 1.1-1.3% против 2.1% в 4К12. Основные причины – замедление роста потребительских доходов и ускорение инфляции, неготовность компаний поддерживать стабильный рост инвестиций и негативные тенденции в глобальной экономике. Рост в 2013 году может замедлиться до менее 3%, однако это по-прежнему заметно лучше развитых и многих развивающихся стран.

На фоне продолжающегося роста экономики ситуация в банковском секторе оставалась стабильной. Так, рост совокупного кредитного портфеля составил около 18% против 29% в 2011 году, однако это во многом было обусловлено существенным замедлением корпоративного кредитования (с 27% до 14%) из-за растущей неопределенности экономических перспектив, замедления инвестиционной активности, повышения ставок по кредитам, а также большей активности компаний на долговом рынке, позволяющем привлекать финансирование по более низким ставкам. Напротив, рост розничного кредитования ускорился с 37% до 40% благодаря

стабильному финансовому положению заемщиков и рекордно-низкой безработице. Причем в по итогам 1К13 рост кредитования в целом по банковскому сектору несколько ускорился до 20% во многом благодаря улучшению динамики корпоративного кредитования и стабильно-высоким темпам роста розничного портфеля.

Следствием описанных тенденций стал рост прибыли кредитных организаций до 1012 млрд. руб. по сравнению с 848 млрд. руб. в 2011 году. Также в 2012 году и начале 2013 года продолжилась и тенденция замедления темпов роста просроченной задолженности по кредитам и дальнейшее снижение проблемной задолженности у банков. Так, по итогам прошлого года доля просроченной задолженности по розничным и корпоративным кредитам снизилась с 5% до 4.5% от суммарного кредитного портфеля банков. Замедление экономического роста и ухудшение динамики корпоративных прибылей, последние тенденции на финансовых рынках и волатильность курса рубля может несколько приостановить этот процесс. Однако повторения кризиса 2008-2009 г., как и существенного ухудшения ситуации в банковском секторе не ожидается, однако, рецессия в мировой экономике и существенное снижение цен на нефть могут заметно повысить риски в банковском секторе.

Несмотря на сохраняющиеся макроэкономические риски, конкуренция в российском банковском секторе продолжила нарастать, особенно со стороны банков с государственным участием. В то время как часть иностранных банков продолжила довольно консервативную политику в части предоставления новых кредитов, российские банки с государственным участием и частные банки, не имеющие иностранного участия, продолжили наращивать свои активы. Однако, в отличие от 2011 года, дальнейший рост структурного дефицита ликвидности в банковской системе обусловил дальнейший рост зависимости банков от рефинансирования в ЦБ, потребовав более взвешенного подхода к управлению финансовыми средствами. Однако, замедление экономики и ожидаемое снижение инфляции, начиная со второго полугодия 2013 года, могут позволить ЦБ начать цикл снижения ключевых процентных ставок, что будет для банковского сектора в конечном итоге положительно.

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

- усиление влияния кредитных организаций, тем или иным образом, связанных с государством;
- регулярная переоценка и пересмотр кредитными организациями положений рисковой политики в связи с относительно более высокими, по сравнению с предкризисным периодом, кредитными рисками в экономике;
- постепенное увеличение стоимости финансовых ресурсов на внутреннем рынке ввиду растущего дефицита ликвидности, вызванного растущей потребностью банков в фондировании для финансирования крайне высоких темпов роста розничного и корпоративного кредитования, продолжающимся оттоком капитала и стерилизации значительного объема ликвидности со стороны фискальных потоков (лучшее исполнение бюджета по доходам, размещение гособлигаций);
- темпы дальнейшего восстановления экономики и 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;
- развитие информационных технологий.

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

Несмотря на общее нестабильное состояние российской экономики в условиях мирового кризиса в 2008 г., Банк доказал свою благонадежность и продолжил целенаправленное стремление к дальнейшему совершенствованию.

Наработанный Банком опыт антикризисного реагирования представил возможность заранее определить «проблемные узлы», проанализировать риски, минимизировать потери, и внести необходимые коррективы в работу. 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. По мнению органов управления Банка, результаты деятельности кредитной организации – эмитента полностью соответствуют тенденциям развития банковского сектора экономики. В частности, в банковском секторе продолжается постепенное восстановление показателей прибыльности, стабилизация динамики просроченной задолженности и резервов на возможные потери.

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:

- Сохранение роста экономики и финансового сектора РФ на фоне нестабильности внешних финансовых рынков;
- 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;
- стабильность спроса со стороны клиентов на финансовые продукты и услуги, предоставляемые Банком.

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 заверченный 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;
- снижение экономической активности внутри Российской Федерации вследствие ухудшения внешнеэкономической конъюнктуры;
- стагнация или снижение объемов прибыли крупнейших клиентов Банка вследствие замедления экономической активности и, как следствие, рост просроченной задолженности по кредитам;
- сохранение темпов инфляции на уровне 7% и выше, в том числе вследствие дальнейшего роста мировых и/или внутрироссийских цен на продукцию сельского хозяйства и другие продовольственные товары;
- превалирование на рынке банковских услуг банков с государственным участием;
- снижение инвестиционной привлекательности российской экономики, усиление административных барьеров, рост бюрократизации государственной власти;
- растущая зависимость банковского сектора от кредитов Центробанка;
- ужесточение регулирования банковского сектора;

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:

- 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:

Несмотря на мировой экономический кризис, конкуренция в российском банковском секторе существенно возросла. В то время как часть иностранных банков сократила объемы вновь

выдаваемого финансирования, российские банки с государственным участием и частные банки, не имеющие иностранного участия, увеличили свои активы. Обладая избыточными объемами ликвидности, российские банки снизили требования к доходности и обеспечению по кредитам. И, вместе с тем, существенно расширили перечень предоставляемых услуг, в частности, предложили финансирование в иностранной валюте, тем самым, в отдельных сегментах рынка, создав более жесткую конкуренцию для банков с иностранным участием, осуществляющих свою деятельность на российском финансовом рынке.

Основными конкурентами Банка являются крупнейшие банки, действующие на российском рынке финансовых услуг, такие как Сбербанк России, ОАО Банк ВТБ, ЗАО КБ «Ситибанк», ЗАО «Райффайзенбанк», ЗАО «ЮниКредит Банк», ОАО «Газпромбанк», ОАО «Альфа-Банк» и пр.

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

Несмотря на мировой экономический кризис, конкуренция в российском банковском секторе существенно возросла. В то время как часть иностранных банков сократила объемы вновь выдаваемого финансирования, российские банки с государственным участием и частные банки, не имеющие иностранного участия, увеличили свои активы. Обладая лояльной клиентской базой, достаточным запасом капитала, доступом к ликвидным ресурсам Центрального Банка, а также пользуясь благоприятной конъюнктурой на внешних рынках российские банки, в первую очередь, банки с государственным участием существенно увеличили объем и перечень предоставляемых услуг, усилив конкуренцию для банков с иностранным участием, осуществляющих свою деятельность на российском финансовом рынке.

В 2012 году конкуренция в российском банковском секторе продолжила свой рост. По сравнению с вторым кварталом, в третьем квартале 2012 года ИНГ Банк ослабил позиции, заняв 24 место в числе крупнейших банков по размеру активов (источник - рейтинг сайта banki.ru по состоянию на 1 октября 2012 года). По отношению капитала к активам ИНГ Банк занял двадцать пятое место, а по отношению чистой прибыли к активам – восьмое место (данные на 1 октября 2012 года).

В условиях, когда банковский сектор продолжает расти, российские банки с государственным участием серьезно наращивают доли рынка, а глобальные игроки сокращают объем предоставляемых услуг и/или рассматривают возможности выхода из России, ИНГ Банк намерен сохранить позиции одного из ведущих корпоративных банков на российском рынке в 2012-2013, в том числе позиции:

- Совместно с ING NV, ведущего организатора синдицированного кредитования, входящего в тройку лидеров, как в корпоративном сегменте, так и для российских финансовых институтов.
- Ведущего маркет-мейкера и одного из лидеров российского валютного рынка.
- Ведущего партнера по операциям с крупными корпоративными клиентами и одного из десяти иностранных банков по объему остатков на счетах юридических лиц.
- Крупнейшего клиентского депозитария в России с активами на хранении и учете стоимостью свыше 140 млрд. долларов США.
- Российского суб-депозитария для программ депозитарных расписок, выпускаемых The Bank of New York Mellon и J.P. Morgan Chase Bank N.A.

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

Кроме того ИНГ Банк продолжает успешную работу в г. Санкт-Петербург через открытое в ноябре 2010 года Представительство «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» в г. Санкт-Петербург. Территориальная близость менеджера по работе с клиентами, наличие консультантов по валютному контролю – всё это упрощает привлечение новых клиентов из Северо-Западного региона, заинтересованных, в первую очередь, в проведении валютно-обменных операций, корпоративных расчетов.

В 2012-2013 годах ИНГ Банк намерен развивать взаимовыгодное сотрудничество с российскими

банками с государственным участием, структурируя в интересах клиентов совместные сделки в рублях и/или иностранной валюте.

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

Также с 2011 года Банком проводится внедрение функционала реверсивного факторинга. Данные услуги планируется начать предлагать в 4 квартале 2012 года.

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

Основными конкурентными преимуществами Банка являются:

- оперативность принятия решений, высокий уровень обслуживания, позволяющий привлекать клиентов в условиях жесткой конкуренции,
- диверсифицированная ресурсная база, позволяющая оптимизировать цену и объем привлекаемых средств,
- сильные позиции Банка по капиталу, которые позволяют ему оказывать крупные долгосрочные кредиты большому числу клиентов,
- высокоразвитые информационные системы и технологии, которые позволяют рационализировать операции Банка и процесс принятия решений,
- высокая квалификация сотрудников Банка.

Указанные факторы оказывают значительное влияние на конкурентоспособность оказываемых Банком услуг.

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:

Общее собрание акционеров (далее также – «Общее собрание»);

Совет директоров;

Правление (коллегиальный исполнительный орган);

Генеральный директор (единоличный исполнительный орган).

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;
- 2) Реорганизация Банка;
- 3) Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) Определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 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;
- 8) Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций;
- 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;
- 10) Избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 11) Утверждение аудитора Банка;
- 12) Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 13) Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) 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;
- 14) Определение порядка ведения Общего собрания;
- 15) Избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 16) Дробление и консолидация акций;
- 17) Принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, отнесенных к компетенции Общего собрания;
- 18) Принятие решений об одобрении крупных сделок, отнесенных к компетенции Общего собрания;
- 19) Приобретение Банком размещённых акций в целях их погашения;
- 20) Принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих

организаций;

21) Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка;

22) Решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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 создано, 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 и членов Правления и досрочное прекращение их полномочий;
- 8) Одобрение кандидатуры главного бухгалтера и его заместителей и досрочное прекращение их полномочий по инициативе Банка;
- 9) Рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 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) Создание филиалов и открытие представительств Банка;
- 14) Одобрение крупных сделок, относящихся к компетенции Совета директоров, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 15) Одобрение сделок в совершении которых имеется заинтересованность, относящихся к компетенции Совета директоров, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 16) Избрание (переизбрание) председателя Совета директоров;
- 17) Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 18) Назначение руководителя Службы внутреннего контроля, кандидатура которого представлена Правлением и прекращение полномочий руководителя Службы внутреннего контроля;
- 19) Предварительное утверждение годового отчёта Банка;
- 20) Принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в пп.20 п. 13.1 Устава);
- 21) Иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.

3. Правление (коллегиальный исполнительный орган)

Компетенция Правления в соответствии с п. 15.5 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 прибылях и убытках, 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) Представление кандидатуры руководителя Службы внутреннего контроля для назначения Советом директоров; и
- 7) 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. 15.6 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) Выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- 3) Издает приказы о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и дисциплинарные взыскания;
- 4) Утверждает штат работников Банка, подписывает трудовые договоры с работниками Банка, за исключением назначения Главного бухгалтера и его заместителей, которое осуществляется после одобрения их кандидатур Советом директоров;
- 5) Представляет кандидатуры членов Правления на одобрение Советом директоров;
- 6) Координирует работу Правления и выполняет функции председателя на заседаниях Правления;
- 7) 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» (одобрено Общим собранием акционеров кредитной организации – эмитента, протокол № 46 от 11.06.2012);
- 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» (одобрено Советом директоров кредитной организации – эмитента, протокол № 4-2012 от 29.06.2012)

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	Писарук Александр Владимирович
Год рождения:	1965
Сведения об образовании:	Николаевский Ордена Трудового Красного Знамени Кораблестроительный институт им. адмирала С.О. Макарова, год окончания – 1988, квалификация - холодильные и компрессорные машины и установки; Институт банкиров банка «Украина», год окончания – 1995, квалификация - международная 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
13.12.2001 г.	19.06.2007	Акционерный Банк «ИНГ Банк Украина»	Председатель Правления Банка
20.06.2007 г.	15.10.2010	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Генеральный директор, Председатель Правления
01.10.2010 г.	По н/в	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Региональный директор по Центральной и Восточной Европе
18.10.2010 г.	По н/в	Акционерный Банк «ИНГ Банк Украина»	Председатель Совета директоров
02.12.2010 г.	По н/в	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ 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

Фамилия, имя, отчество	Марк Балтуссен
Год рождения:	1966
Сведения об образовании:	Университет Ниймеген, 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) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ 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 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	Ремко Ниланд
Год рождения:	1959
Сведения об образовании:	Университет Фрайе, Амстердам, год окончания -1986 год, квалификация – бизнес, экономика; Университет Фрайе, Амстердам, год окончания - 1992 год, квалификация - дипломированный контролер

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
28.03.2000 г.	По н/в	ИНГ Мидденбанк Кюрасао Н.В. (ING Middenbank Curacao N.V.)	Член Совета директоров
01.08.2005 г.	По н/в	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Финансовый директор по Центральной и Восточной Европе
12.12.2005 г.	По н/в	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Совета директоров
22.05.2006 г.	По н/в	Акционерный Банк «ИНГ Банк Украина»	Член Совета директоров
23.03.2007 г.	11.12.2008 г.	ИНГ Банк Германия АГ (ING Bank Deutschland AG)	Член Совета директоров
20.11.2007 г.	30.09.2008 г.	ИНГ Банк Зрт. (Венгрия)(ING Bank Zrt.(Hungary)	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	не имеет	

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 (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	Милдерс Марк Джоан
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Университет Эрасмус в Роттердаме, Нидерланды, год окончания -1998 год, квалификация - международное налогообложение, налоговое 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
01.02.2010 г.	По н/в	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Начальник управления по работе с корпоративными клиентами в Центральной и Восточной Европе
23.03.2010 г.	По н/в	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Совета директоров
06.2005 г.	02.2006 г.	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Директор Группы финансового кредитования и спонсорства
02.2006 г.	31.01.2010 г.	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Глава Группы финансового кредитования и спонсорства

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	Лысенко Александр Владимирович
Год рождения:	1961
Сведения об образовании:	Московский Инженерно-Физический институт, год окончания – 1984, квалификация - Инженер-математик в Прикладной математике и Программировании, Ученая степень: кандидат технических наук присуждена 1988 году; Финансовая Академия при Правительстве РФ, год окончания - 1997, квалификация - банковский экономист (диплом о профессиональной переподготовке)

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
01.11.2002 г.	01.11.2005 г.	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Менеджер по программам Департамента банковских операций и информационных технологий
01.11.2005 г.	01.08.2007 г.	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Менеджер по программам и инновациям Департамента банковских операций и информационных технологий по Центральной и Восточной Европе
01.08.2007 г.	По н/в	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Начальник Операционного управления Банка по Центральной и Восточной Европе
04.03.2008 г.	По н/в	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»	Член Совета директоров

		(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	
20.08.2008 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 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

Персональный состав	Правления
Фамилия, имя, отчество	Траенс Люк Андрэ Паула
Год рождения:	1961
Сведения об образовании:	Левенский католический университет (нидерландоязычный) (Katholieke Universiteit Leuven), год окончания – 1984, специальность по образованию: магистр прикладной 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
01.09.2004	31.08.2012	ИНГ Бельгия	Генеральный директор Департамента средних компаний и институтов

03.09.2012	По н/в	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Генеральный директор
03.09.2012	По н/в	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Председатель 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	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 вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
23.09.2005	31.05.2007	Филиал Открытого	Главный Финансовый директор

		Акционерного Общества Национальный Банк «Траст»	
01.06.2007	02.12.2007	Открытое Акционерное Общество Национальный Банк «Траст»	Главный Финансовый директор
03.12.2007	По н/в	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Финансовый директор
04.03.2008	По н/в	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ 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 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	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
07.09.2005	09.07.2006	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Заместитель Главного бухгалтера
19.05.2006	По н/в	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Правления
10.07.2006	По н/в	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ 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 (наличия 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. Тореза), 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
11.07.2005 г.	09.01.2008 г.	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Начальник Депозитарного Отдела Управления Корпоративных Финансовых Услуг
09.01.2008 г.	01.02.2010 г.	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Начальник Департамента Депозитарных Услуг
01.02.2010 г.	По н/в	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Начальник Управления Депозитарных Услуг
11.10.2012 г.	По н/в	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ 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 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
03.12.2007	12.08.2008	Банк ВТБ (открытое акционерное общество) (ОАО Банк ВТБ)	Руководитель проекта Отдела банков Азии и Африки Управления по координации банков Европы, Азии, Африки Департамента дочерних банков и непрофильных активов
15.06.2009	31.01.2010	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Начальник Департамента Корпоративных Расчетов
01.02.2010	По н/в	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Начальник управления корпоративных расчетов
11.10.2012 г.	По н/в	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ 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		Траенс Люк Андрэ Паула
Год рождения:		1961
Сведения об образовании:	об	Левенский католический университет (нидерландоязычный) (Katholieke Universiteit Leuven), год окончания – 1984, специальность по образованию: магистр прикладной 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
01.09.2004	31.08.2012	ИНГ Бельгия	Генеральный директор Департамента средних компаний и институтов
03.09.2012	По н/в	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Генеральный директор
03.09.2012	По н/в	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Председатель 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

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 2013 года	Заработная плата, не включая налоги и сборы:	49 377 391,11
	Отчисления в негосударственный пенсионный фонд:	1 297 665,00
« 01 » апреля 2013 года	Заработная плата, не включая налоги и сборы:	13 698 543,06
	Отчисления в негосударственный пенсионный фонд:	1 507 014,22

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

В течение 2013 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 2013 г. предположительно будет выплачено вознаграждение в следующем размере:

Заработная плата, не включая налоги и сборы 52 512 351,93 руб.

Отчисления в негосударственный пенсионный фонд: 1 828 710,00 руб.

В 2012 г. выплаты вознаграждения членам Совета директоров не производились. В 2013 г. выплата вознаграждения членам Совета директоров не планируется.

В течение 2012 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 прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

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

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

16.4. В составляемых Аудитором заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о:

- 1) Достоверности финансовой отчетности Банка;
- 2) Информации 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) Состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством и настоящим Уставом.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

В настоящее время в Банке также действует Положение о ревизионной комиссии (ревизоре), утвержденное Общим собранием акционеров 04.03.2008 года (Протокол №34).

Согласно п. 1.5. данного Положения, компетенция Ревизионной комиссии (Ревизора) определена в статье 16.2 Устава. В частности, Ревизионная комиссия (Ревизор) осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, 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 Банка.

Сведения об организации системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента (внутреннего аудита):

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 контроля, ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

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

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

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

17.4. Руководитель Службы внутреннего контроля, кандидатура которого представлена Правлением, назначается Советом директоров. Руководитель Службы внутреннего контроля должен соответствовать требованиям, установленным действующим законодательством и нормативными актами.

17.5. Генеральный директор определяет численность Службы внутреннего контроля, достаточную для выполнения обязанностей, возлагаемых на Службу внутреннего контроля действующим законодательством и нормативными актами, а также Уставом.

17.6 Служба внутреннего контроля 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 (закключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности.

3. Привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Банка для решения задач внутреннего контроля.

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.

17.7. 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 специальное должностное лицо, ответственное за реализацию ПВК по ПОД/ФТ (далее - ответственный сотрудник).

17.8. 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).

17.9. 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.

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.»

Деятельность Службы внутреннего контроля кроме Устава регулируется Положением О службе внутреннего контроля «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (Утверждено Советом Директоров кредитной организации – эмитента, протокол № 4-2012 от 29.06.2012)

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

Согласно указанному Положению:

«2.1. Служба внутреннего контроля Банка создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка в соответствии с требованиями и полномочиями, определяемыми в настоящем Положении.

2.2. Основные задачи Службы внутреннего контроля Банка состоят в том, чтобы обеспечить:

1. выполнение Банком требований нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;
2. осуществление оценки документов внутреннего контроля Банка в ходе проведения аудиторских проверок
3. 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;
4. участие в формировании внутренних правил и процедур Банка, контроль за состоянием и наличием внутрибанковской служебной документации, регулирующей деятельность Банка;
5. разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка;
6. принятие своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка;
7. 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;
8. выполнение Банком требований по обеспечению сохранности активов (имущества) Банка;
 9. соблюдение Банком достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и управленческой отчетности, а также обеспечение информационной безопасности;
 10. адекватное отражение операций Банка в учете;
 11. исключения вовлечения Банка и участие его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 12. 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.
- 2.3. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:
1. проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
 2. проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, в том числе:
Оценка достаточности капитала:
 - А. Анализ и оценка реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала;
 - Б. Мониторинг выполнения установленных контролей в соответствии с процедурой оценки достаточности капитала;
 - В. Оценка адекватности и актуальности внутренних политик и процедур в области управления рисками и капиталом;
 - Г. Контроль за устранением выявленных недостатков в области управления рисками и капиталом.
 3. 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, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
 4. проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
 5. 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; проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
 6. проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
 7. оценка работы службы управления персоналом Банка;
 8. проведение специальных расследований, обзоров и оценок по поручению Совета директоров Банка или Генерального директора;
 9. другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка».

Служба внутреннего контроля действует на постоянной основе.

Служба внутреннего контроля состоит из трех человек -

Количественный состав Службы внутреннего контроля утвержден Приказом Генерального директора №-09-А1 от 28.09.2012 г.

Служба внутреннего контроля:

- (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).

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" (утвержден Советом директоров, Протокол» 10-2011 от 16 декабря 2011г.)

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 № 3-2012 от 11.05.2012).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
01.01.2001	31.10.2007	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»	Начальник Службы Информационной Безопасности Операционного Управления
01.11.2007	08.01.2008	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»	Начальник Отдела Операционных и Информационных рисков
09.01.2008	31.03.2008	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»	Начальник Департамента Операционных и Информационных рисков
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	По н/в	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»	Начальник Управления нефинансовых рисков
12.05.2011	По н/в	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»	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, занимающем 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 (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

Сведения о лице, назначенном на должность руководителя Службы внутреннего контроля кредитной организации – эмитента решением Совета директоров кредитной организации – эмитента от 16 августа 2010 года (протокол № 5 от 16 августа 2010 года).

Фамилия, имя, отчество	Булешкина Екатерина Валерьевна
Год рождения:	1975
Сведения об образовании:	Государственная Академия Управления имени Серго Орджоникидзе, год окончания - 1997, квалификация - экономист со знанием иностранного языка

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
15.09.2005 г.	31.12.2006 г.	Закрытое акционерное общество коммерческий банк "Ситибанк"	Старший специалист - аудитор
01.01.2007 г.	31.08.2009 г.	Закрытое акционерное общество коммерческий банк "Ситибанк"	Ведущий специалист - аудитор
01.09.2009 г.	01.02.2010 г.	Закрытое акционерное общество коммерческий	Ведущий аудитор

		банк "Ситибанк"	
02.02.2010 г.	06.08.2010 г.	Закрытое акционерное общество коммерческий банк "Ситибанк"	Заместитель начальника службы внутреннего контроля
16.08.2010 г.	По н/в	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Руководитель службы внутреннего контроля

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, занимающем 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 (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

Сведения о лице, входящем в Службу внутреннего контроля кредитной организации – эмитента.

Фамилия, имя, отчество	Чернецова Светлана Николаевна
Год рождения:	1979
Сведения об образовании:	Финансовая академия при Правительстве РФ, экономист по специальности «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит»

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
01.06.2004	01.06.2008	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»	Ведущий эксперт Аудиторского Департамента

02.06.2008	18.04.2011	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»	Менеджер Аудиторского департамента
20.04.2011	30.06.2011	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Заместитель Руководителя службы внутреннего контроля
01.07.2011	По н/в	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Заместитель Руководитель службы внутреннего контроля

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 (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

Сведения о лице, входящем в Службу внутреннего контроля кредитной организации – эмитента.

Фамилия, имя, отчество	Анна Олеговна Кондаурова
Год рождения:	1984
Сведения об образовании:	Высшее - Московский гуманитарный университет (Мировая экономика, 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
07.07.2005	29.09.2005	ЗАО «Банк Русский Стандарт»	Специалист 3-ей категории, Справочно-информационный центр Справочно-информационного управления Департамента клиентской поддержки
01.02.2006	01.03.2007	Закрытое Акционерное Общество Коммерческий Банк «Ситибанк» (ЗАО КБ «Ситибанк»)	Специалист 3-ей категории по работе с частными клиентами, Дополнительный офис Управления развития каналов розничных продаж Департамента по обслуживанию частных клиентов
01.03.2007	01.12.2007	Закрытое Акционерное Общество Коммерческий Банк «Ситибанк» (ЗАО КБ «Ситибанк»)	Руководитель группы по обслуживанию частных клиентов
01.12.2007	01.09.2009	Закрытое Акционерное Общество Коммерческий Банк «Ситибанк» (ЗАО КБ «Ситибанк»)	Специалист, Служба внутреннего аудита и контроля Департамента по обслуживанию частных клиентов
01.09.2009	25.10.2010	Закрытое Акционерное Общество Коммерческий Банк «Ситибанк» (ЗАО КБ «Ситибанк»)	Ведущий аудитор, Служба внутреннего контроля (внутреннего аудита)
26.10.2010	По н/в	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Аудитор, Служба внутреннего контроля
03.09.2012	По н/в	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Назначена исполняющей обязанности Заместителя Руководителя Службы внутреннего контроля ввиду временного отсутствия работника, за которым в соответствии с законом сохраняется рабочее место.

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, занимающем 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 (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

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 до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

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

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2013 года	Зарботная плата без учёта налогов и сборов	7 534 711,99
«01» апреля 2013 года	Зарботная плата без учёта налогов и сборов	313 104,08

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 2013 г. предположительно будет выплачено вознаграждение в следующем размере:

Зарботная плата без учёта налогов и сборов: 8 012 593,58 руб.

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 за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Наименование показателя	Отчетный период	
1	2012	1 кв. 2013
Средняя численность работников, чел.	401	372,33

Доля работников кредитной организации -эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	99.8. %	99.8. %
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс. руб.	1 147 638, 54	201 870, 71
Выплаты социального характера работникам за отчетный период, тыс. руб.	66 211,77	6 096,07

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

Увеличение числа сотрудников в 2006-2008 годах связано с расширением деятельности кредитной организации – эмитента. В 2008-2010 годах рост числа сотрудников приостановился, что является результатом проведения политики кредитной организации – эмитента по управлению издержками. 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 сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

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

Общее количество участников кредитной организации – эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг:	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:	1081 КЛ Амстердам, Нидерланды, Амстелвейнсевер, 500
ИНН (если применимо):	отсутствует
ОГРН (если применимо):	не применимо

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации – эмитента:
по отношению к контролирующему 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	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Место нахождения	ОГРН (если применимо)	ИНН (если применимо)	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля принадлежавших обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
	2	3	4		6	7	8

Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «26» января 2007 года							
	ИНГ Банк Н.В.(ING Bank N.V.)	отсутствует	Бийлмерп лейн 888, 1102 МГ, Амстерда м, Нидерлан ды	отсут ствуе т	отсутс твуют	99,982%	99,982%
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «11» мая 2007 года							
	ИНГ Банк Н.В.(ING Bank N.V.)	отсутствует	Бийлмерп лейн 888, 1102 МГ, Амстерда м, Нидерлан ды	отсут ствуе т	отсутс твуют	99,982%	99,982%
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «8» августа 2007 года							
	ИНГ Банк Н.В.(ING Bank N.V.)	отсутствует	Бийлмерп лейн 888, 1102 МГ, Амстерда м, Нидерлан ды	отсут ствуе т	отсутс твуют	99,982%	99,982%
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «12» февраля 2008 года							
	ИНГ Банк Н.В.(ING Bank N.V.)	отсутствует	Бийлмерп лейн 888, 1102 МГ, Амстерда м, Нидерлан ды	отсут ствуе т	отсутс твуют	99,982%	99,982%
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «28» апреля 2008 года							
	ИНГ Банк Н.В.(ING Bank N.V.)	отсутствует	Бийлмерп лейн 888, 1102 МГ, Амстерда м, Нидерлан ды	отсут ствуе т	отсутс твуют	99,982%	99,982%
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «28» мая 2008 года							
	ИНГ Банк Н.В.(ING Bank N.V.)	отсутствует	Бийлмерп лейн 888, 1102 МГ, Амстерда м, Нидерлан ды	отсут ствуе т	отсутс твуют	99,982%	99,982%
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «30» июля 2008 года							
	ИНГ Банк Н.В.(ING Bank N.V.)	отсутствует	Бийлмерп лейн 888,	отсут ствуе	отсутс твуют	99,982%	99,982%

			1102 МГ, Амстерда м, Нидерлан ды	т			
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «12» сентября 2008 года							
	ИНГ Банк Н.В.(ING Bank N.V.)	отсутствует	Бийлмерп лейн 888, 1102 МГ, Амстерда м, Нидерлан ды	отсут ствуе т	отсутс твуют	99,9902%	99,9902%
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «21» ноября 2008 года							
	ИНГ Банк Н.В.(ING Bank N.V.)	отсутствует	Бийлмерп лейн 888, 1102 МГ, Амстерда м, Нидерлан ды	отсут ствуе т	отсутс твуют	99,9902%	99,9902%
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «3» июня 2009 года							
	ИНГ Банк Н.В.(ING Bank N.V.)	отсутствует	Бийлмерп лейн 888, 1102 МГ, Амстерда м, Нидерлан ды	отсут ствуе т	отсутс твуют	99,9902%	99,9902%
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «22» марта 2010 года							
	ИНГ Банк Н.В.(ING Bank N.V.)	отсутствует	Бийлмерп лейн 888, 1102 МГ, Амстерда м, Нидерлан ды	отсут ствуе т	отсутс твуют	99,9902%	99,9902%
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «15» июня 2010 года							
	ИНГ Банк Н.В.(ING Bank N.V.)	отсутствует	Бийлмерп лейн 888, 1102 МГ, Амстерда м, Нидерлан ды	отсут ствуе т	отсутс твуют	99,9902%	99,9902%
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «18» октября 2010 года							
	ИНГ Банк Н.В.(ING Bank N.V.)	отсутствует	Бийлмерп лейн 888, 1102 МГ, Амстерда м, Нидерлан	отсут ствуе т	отсутс твуют	99,9902%	99,9902%

			ды				
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «18» января 2011 года							
	ИНГ Банк Н.В.(ING Bank N.V.)	отсутствует	Бийлмерп лейн 888, 1102 МГ, Амстерда м, Нидерлан ды	отсут ствуе т	отсутс твуют	99,9902%	99,9902%
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «8» февраля 2011 года							
	ИНГ Банк Н.В.(ING Bank N.V.)	отсутствует	Бийлмерп лейн 888, 1102 МГ, Амстерда м, Нидерлан ды	отсут ствуе т	отсутс твуют	99,9902%	99,9902%
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «22» апреля 2011 года							
	ИНГ Банк Н.В.(ING Bank N.V.)	отсутствует	Бийлмерп лейн 888, 1102 МГ, Амстерда м, Нидерлан ды	отсут ствуе т	отсутс твуют	99,9902%	99,9902%
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «14» мая 2012 года							
	ИНГ Банк Н.В.(ING Bank N.V.)	отсутствует	Бийлмерп лейн 888, 1102 МГ, Амстерда м, Нидерлан ды	отсут ствуе т	отсутс твуют	99,9902%	99,9902%
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: на «12» октября 2012 года							
	ИНГ Банк Н.В.(ING Bank N.V.)	отсутствует	Бийлмерп лейн 888, 1102 МГ, Амстерда м, Нидерлан ды	отсут ствуе т	отсутс твуют	99,9902%	99,9902%

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась 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 имелась 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 имелась заинтересованность, совершенных кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал: отсутствуют.

Сделок (групп взаимосвязанных сделок), в совершении которых имелась 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 заверченный финансовый год и за 3 месяца текущего года:

(руб.)

Показатель	2012 год	3 мес.2013 года
1	2	3
Общая сумма дебиторской задолженности	46 377 000	24 443 000
Общая сумма просроченной дебиторской задолженности	0	0

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

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	2012	01.04.2013
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 корреспондентских счетов до выяснения	0	0
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	38 146	20 767
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	1 630	2 498
в том числе просроченная	0	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	425	1 066
в том числе просроченная	0	0
Налог на добавленную стоимость уплаченный	5 123	112
в том числе просроченная	0	0
Прочая дебиторская задолженность	1 053	0
в том числе просроченная	0	0
Итого	46 377	24 443
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:	Российская Федерация в лице Межрегиональной налоговой инспекции по крупнейшим налогоплательщикам № 9	
Место нахождения:	197376, г. Санкт-Петербург, ул. Профессора Попова, д. 39А	
ИНН (если применимо):	не применимо	
ОГРН (если применимо):	не применимо	
сумма задолженности	На 01.01.2013 – 43 377 000 На 01.04.2013 – 20 879 000	руб.;
размер и условия просроченной задолженности	просроченная дебиторская задолженность отсутствует	

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента:

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) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации указывается в Приложении 1 к настоящему ежеквартальному отчету.
- б) Отчетность, составленная в соответствии с международно-признанными правилами в состав настоящего ежеквартального отчета не включается.

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

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

- а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации указывается в Приложении 2 к настоящему ежеквартальному отчету:
- б) Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами, на русском языке:
У кредитной организации – эмитента отсутствует квартальная 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:

- а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Кредитная организация – эмитент не составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативными правовыми актами Банка России в связи с тем, что «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) не имеет дочерних и зависимых хозяйственных обществ.

- б) Отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:
У кредитной организации – эмитента отсутствует консолидированная бухгалтерская отчетность за 2012 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и/или консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США.

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 завершенного 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 завершенного 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	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	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 13.6. 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 13.5 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 организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Список коммерческих организаций, в которых кредитная организация - эмитент на дату утверждения проспекта ценных бумаг владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций:

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:		9.2%
Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		0%
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:		0%

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:

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки (а также сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и (или) нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации)*	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 (в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или кредитной организации - эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или кредитной организации - эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки)**	сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления кредитной организации - эмитента	иные сведения о совершенной сделке, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению (стороны по сделке)
		руб.	% от балансовой стоимости активов			
1	2	3	4	5	6	7
10.01.2012	привлечение денежных средств в депозит	28 394 977 873,57	16,23	11.01.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
11.01.2012	привлечение денежных средств в депозит	32 791 763 039,83	18,74	12.01.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
11.01.2012	предоставление межбанковского кредита	27 570 058 500,00	15,76	12.01.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
12.01.2012	предоставление межбанковского кредита	25 541 011 600,00	14,60	13.01.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
12.01.2012	привлечение денежных средств в депозит	28 229 301 213,66	16,14	13.01.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
13.01.2012	привлечение денежных средств в депозит	22 810 104 000,00	13,04	16.01.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
13.01.2012	привлечение денежных средств в депозит	32 404 270 240,41	18,52	17.01.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
13.01.2012	предоставление межбанковского кредита	27 752 293 200,00	15,86	17.01.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
17.01.2012	предоставление межбанковского кредита	25 100 438 400,00	14,35	18.01.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
17.01.2012	привлечение денежных средств в депозит	19 570 400 000,00	11,19	18.01.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
17.01.2012	привлечение денежных средств в депозит	27 778 515 374,86	15,88	18.01.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
18.01.2012	предоставление межбанковского кредита	35 948 112 200,00	20,55	19.01.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
18.01.2012	привлечение денежных средств в депозит	22 726 600 000,00	12,99	19.01.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
19.01.2012	привлечение денежных средств в депозит	20 502 820 000,00	11,72	20.01.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
19.01.2012	предоставление межбанковского кредита	43 150 550 400,00	24,67	20.01.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
19.01.2012	привлечение денежных средств в депозит	22 729 300 000,00	12,99	20.01.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
20.01.2012	привлечение денежных средств в депозит	29 620 515 700,00	16,93	23.01.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
20.01.2012	привлечение денежных средств в депозит	22 731 950 000,00	12,99	23.01.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
20.01.2012	предоставление межбанковского кредита	38 522 409 260,00	22,02	23.01.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
20.01.2012	привлечение денежных средств в депозит	29 903 595 591,30	17,09	23.01.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
23.01.2012	привлечение денежных средств в депозит	30 036 384 000,00	17,17	24.01.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
23.01.2012	предоставление межбанковского кредита	29 254 186 500,00	16,72	24.01.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
23.01.2012	привлечение денежных средств в депозит	23 996 550 000,00	13,72	24.01.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
23.01.2012	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	300000000 USD 9398280000 RUR	10,74	23.01.2012 24.01.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
24.01.2012	привлечение денежных средств в депозит	23 999 500 000,00	13,72	25.01.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
24.01.2012	предоставление межбанковского кредита	26 215 902 750,00	14,99	25.01.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
24.01.2012	привлечение денежных средств в депозит	17 781 540 363,59	10,16	25.01.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
25.01.2012	предоставление межбанковского кредита	26 552 672 000,00	15,18	26.01.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
26.01.2012	привлечение денежных средств в депозит	19 534 879 000,00	11,17	27.01.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
26.01.2012	предоставление межбанковского кредита	22 926 649 200,00	13,11	27.01.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
27.01.2012	предоставление межбанковского кредита	26 109 600 000,00	14,92	30.01.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
30.01.2012	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	300000000 USD 9105630000 RUR	10,41	30.01.2012 31.01.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
31.01.2012	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	300000000 USD 9101550000 RUR	10,41	01.02.2012 03.02.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
01.02.2012	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	300000000 USD 9120480000 RUR	10,41	01.02.2012 02.02.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
02.02.2012	предоставление межбанковского кредита	32 337 525 450,00	18,49	03.02.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
03.02.2012	привлечение денежных средств в депозит	20 073 357 500,00	11,47	06.02.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
03.02.2012	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	300000000 USD 9068940000 RUR	10,36	03.02.2012 06.02.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
06.02.2012	предоставление межбанковского кредита	20 108 602 500,00	11,49	07.02.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
07.02.2012	предоставление межбанковского кредита	20 987 332 080,00	12,00	08.02.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
07.02.2012	привлечение денежных средств в депозит	18 396 670 024,23	10,52	08.02.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
07.02.2012	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	290000000 USD 8732973000 RUR	10,00	07.02.2012 08.02.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
08.02.2012	привлечение денежных средств в депозит	20 308 792 500,00	11,61	09.02.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
08.02.2012	предоставление межбанковского кредита	38 421 226 700,00	21,96	09.02.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
08.02.2012	привлечение денежных средств в депозит	21 723 239 645,50	12,42	09.02.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
09.02.2012	привлечение денежных средств в депозит	22 181 136 967,20	12,68	10.02.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
10.02.2012	привлечение денежных средств в депозит	18 730 250 000,00	10,71	13.02.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
13.02.2012	предоставление межбанковского кредита	22 245 849 660,00	12,72	14.02.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
14.02.2012	привлечение денежных средств в депозит	23 909 840 000,00	13,67	15.02.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
14.02.2012	привлечение денежных средств в депозит	22 537 000 000,00	12,88	15.02.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
15.02.2012	привлечение денежных средств в депозит	20 308 590 000,00	11,61	16.02.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
15.02.2012	предоставление межбанковского кредита	18 876 458 320,00	10,79	16.02.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
16.02.2012	привлечение денежных средств в депозит	21 348 450 000,00	12,20	17.02.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
17.02.2012	предоставление межбанковского кредита	18 699 866 200,00	10,69	21.02.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
17.02.2012	привлечение денежных средств в депозит	19 455 832 660,17	11,12	20.02.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
20.02.2012	привлечение денежных средств в депозит	18 922 100 000,00	10,82	21.02.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
21.02.2012	предоставление межбанковского кредита	39 858 221 200,00	22,78	22.02.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
21.02.2012	привлечение денежных средств в депозит	18 993 250 000,00	10,86	22.02.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
21.02.2012	привлечение денежных средств в депозит	24 595 948 575,64	14,06	22.02.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
22.02.2012	привлечение денежных средств в депозит	17 867 760 000,00	10,21	24.02.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
22.02.2012	привлечение денежных средств в депозит	20 483 400 000,00	11,71	24.02.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
22.02.2012	предоставление межбанковского кредита	40 172 680 400,00	22,96	24.02.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
22.02.2012	привлечение денежных средств в депозит	24 327 323 258,68	13,91	24.02.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
24.02.2012	предоставление межбанковского кредита	30 632 506 800,00	17,51	27.02.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
24.02.2012	привлечение денежных средств в депозит	35 824 888 949,57	20,48	27.02.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
27.02.2012	предоставление межбанковского кредита	43 790 663 000,00	25,03	28.02.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
27.02.2012	привлечение денежных средств в депозит	32 583 581 430,12	18,63	28.02.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
28.02.2012	предоставление межбанковского кредита	33 524 486 400,00	19,16	29.02.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
28.02.2012	привлечение денежных средств в депозит	21 732 923 901,47	12,42	29.02.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
05.03.2012	предоставление межбанковского кредита	42 874 696 000,00	24,51	06.03.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
06.03.2012	привлечение денежных средств в депозит	22 552 684 000,00	12,89	07.03.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
06.03.2012	привлечение денежных средств в депозит	22 099 700 000,00	12,63	07.03.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
06.03.2012	предоставление межбанковского кредита	22 716 703 520,00	12,99	07.03.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
07.03.2012	привлечение денежных средств в депозит	19 938 191 600,00	11,40	12.03.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
07.03.2012	привлечение денежных средств в депозит	18 083 770 000,00	10,34	11.03.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
11.03.2012	привлечение денежных средств в депозит	18 092 700 000,00	10,34	12.03.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
12.03.2012	предоставление межбанковского кредита	29 301 321 140,00	16,75	13.03.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
12.03.2012	привлечение денежных средств в депозит	31 178 950 000,00	17,82	13.03.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
13.03.2012	предоставление межбанковского кредита	29 666 600 000,00	16,96	14.03.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
13.03.2012	привлечение денежных средств в депозит	30 052 482 466,16	17,18	14.03.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
14.03.2012	привлечение денежных средств в депозит	19 332 350 000,00	11,05	15.03.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
14.03.2012	привлечение денежных средств в депозит	18 089 457 165,27	10,34	15.03.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
14.03.2012	предоставление межбанковского кредита	42 900 329 580,00	24,52	15.03.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
14.03.2012	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	3000000000 USD 8842110000 RUR	10,11	14.03.2012 15.03.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
15.03.2012	предоставление межбанковского кредита	29 972 895 000,00	17,13	16.03.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
15.03.2012	привлечение денежных средств в депозит	34 104 850 000,00	19,50	16.03.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
16.03.2012	предоставление межбанковского кредита	31 771 282 800,00	18,16	19.03.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
16.03.2012	привлечение денежных средств в депозит	42 480 536 367,33	24,28	19.03.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
19.03.2012	привлечение денежных средств в депозит	43 186 508 315,60	24,69	20.03.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
19.03.2012	предоставление межбанковского кредита	54 018 352 000,00	30,88	20.03.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
20.03.2012	привлечение денежных средств в депозит	46 611 141 955,92	26,64	21.03.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
20.03.2012	предоставление межбанковского кредита	43 821 911 040,00	25,05	21.03.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
21.03.2012	предоставление межбанковского кредита	24 936 246 000,00	14,25	22.03.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
21.03.2012	привлечение денежных средств в депозит	32 497 100 000,00	18,58	22.03.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
22.03.2012	привлечение денежных средств в депозит	32 501 600 000,00	18,58	23.03.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
23.03.2012	привлечение денежных средств в депозит	44 200 450 000,00	25,27	26.03.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
26.03.2012	привлечение денежных средств в депозит	18 024 529 400,00	10,30	27.03.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
30.03.2012	привлечение денежных средств в депозит	28 049 550 000,00	16,03	02.04.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
13.04.2012	привлечение денежных средств в депозит	19 811 230 000,00	11,32	16.04.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
17.04.2012	привлечение денежных средств в депозит	31 368 515 600,00	17,93	18.04.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
18.04.2012	привлечение денежных средств в депозит	28 273 507 200,00	16,16	19.04.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
20.04.2012	привлечение денежных средств в депозит	26 177 321 400,00	14,96	23.04.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
02.04.2012	привлечение денежных средств в депозит	30 996 000 000.00	17.72	03.04.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
03.04.2012	привлечение денежных средств в депозит	31 000 400 000.00	17.72	04.04.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
04.04.2012	привлечение денежных средств в депозит	40 317 100 000.00	23.05	05.04.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
05.04.2012	привлечение денежных средств в депозит	29 549 500 000.00	16.89	06.04.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
06.04.2012	привлечение денежных средств в депозит	33 966 400 000.00	19.42	09.04.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
09.04.2012	привлечение денежных средств в депозит	36 834 800 000.00	21.06	10.04.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
10.04.2012	привлечение денежных средств в депозит	33 982 000 000.00	19.43	11.04.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
11.04.2012	привлечение денежных средств в депозит	50 598 200 000.00	28.92	12.04.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
12.04.2012	привлечение денежных средств в депозит	44 466 736 542.19	25.42	13.04.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
13.04.2012	привлечение денежных средств в депозит	47 458 697 345.38	27.13	16.04.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
16.04.2012	привлечение денежных средств в депозит	42 708 300 000.00	24.41	17.04.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
17.04.2012	привлечение денежных средств в депозит	23 282 200 000.00	13.31	18.04.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
17.04.2012	привлечение денежных средств в депозит	19 494 955 362.63	11.14	18.04.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
18.04.2012	привлечение денежных средств в депозит	20 953 727 809.37	11.98	19.04.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
18.04.2012	привлечение денежных средств в депозит	23 357 600 000.00	13.35	19.04.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
19.04.2012	привлечение денежных средств в депозит	39 587 300 000.00	22.63	20.04.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
20.04.2012	привлечение денежных средств в депозит	39 592 900 000.00	22.63	23.04.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
23.04.2012	привлечение денежных средств в депозит	39 609 950 000.00	21.07	24.04.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
24.04.2012	привлечение денежных средств в депозит	45 507 650 000.00	24.21	25.04.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
27.04.2012	привлечение денежных средств в депозит	23 888 100 000.00	12.71	02.05.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
17.05.2012	привлечение денежных средств в депозит	27 878 220 000.00	12.83	18.05.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
22.05.2012	привлечение денежных средств в депозит	21 966 531 000.00	10.11	23.05.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
31.05.2012	привлечение денежных средств в депозит	27 436 700 000.00	12.63	01.06.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
01.06.2012	привлечение денежных средств в депозит	29 091 550 000.00	13.39	04.06.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
04.06.2012	привлечение денежных средств в депозит	29 105 250 000.00	13.39	05.06.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
05.06.2012	привлечение денежных средств в депозит	22 329 912 000.00	10.28	06.06.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
06.06.2012	привлечение денежных средств в депозит	24 348 857 835.60	11.21	07.06.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
07.06.2012	привлечение денежных средств в депозит	26998417344.25	12.43	08.06.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
09.06.2012	привлечение денежных средств в депозит	25926753600.00	11.93	13.06.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
13.06.2012	привлечение денежных средств в депозит	25808270400.00	11.88	14.06.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
14.06.2012	привлечение денежных средств в депозит	26022814500.00	11.98	15.06.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
15.06.2012	привлечение денежных средств в депозит	25260215386.82	11.63	18.06.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
18.06.2012	привлечение денежных средств в депозит	28400700000.0 0	13.07	19.06.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
19.06.2012	привлечение денежных средств в депозит	37666850000.0 0	17.33	20.06.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
20.06.2012	привлечение денежных средств в депозит	37672450000.0 0	17.34	21.06.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
21.06.2012	привлечение денежных средств в депозит	37768300000.0 0	17.38	22.06.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
22.06.2012	привлечение денежных средств в депозит	37844900000.0 0	17.42	25.06.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
15.05.2012	привлечение денежных средств в депозит	24880750000.0 0	11.45	16.05.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
16.05.2012	привлечение денежных средств в депозит	28675450000.0 0	13.20	17.05.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
17.05.2012	привлечение денежных средств в депозит	28679650000.0 0	13.20	18.05.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
18.05.2012	привлечение денежных средств в депозит	31778350000.0 0	14.62	21.05.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
21.05.2012	привлечение денежных средств в депозит	30632900000.0 0	14.10	22.05.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
21.05.2012	привлечение денежных средств в депозит	39783208330.0 0	18.31	22.05.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
22.05.2012	привлечение денежных средств в депозит	36967100000.0 0	17.01	23.05.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
22.05.2012	привлечение денежных средств в депозит	35389699334.9 0	16.29	23.05.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
23.05.2012	привлечение денежных средств в депозит	75185450000.0 0	34.60	24.05.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
24.05.2012	привлечение денежных средств в депозит	82185400000.0 0	37.82	25.05.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
12.04.2012	купля-продажа валюты	29 600 000 000.00	17.04	12.04.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
13.04.2012	купля-продажа валюты	29 470 000 000.00	16.90	13.04.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
21.05.2012	купля-продажа валюты	31160000000.00	14.45	21.05.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
22.05.2012	купля-продажа валюты	31065000000.00	14.34	22.05.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
05.04.2012	предоставление межбанковского кредита	38 418 906 750.00	21.96	06.04.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
06.04.2012	предоставление межбанковского кредита	18 129 064 800.00	10.36	09.04.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
10.04.2012	предоставление межбанковского кредита	24 834 800 400.00	14.20	11.04.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
12.04.2012	предоставление межбанковского кредита	51 202 069 400.00	29.27	13.04.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
13.04.2012	предоставление межбанковского кредита	35 896 766 000.00	20.52	16.04.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
16.04.2012	предоставление межбанковского кредита	33 066 574 200.00	18.90	17.04.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
17.04.2012	предоставление межбанковского кредита	32 183 977 960.00	18.40	18.04.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
18.04.2012	предоставление межбанковского кредита	17 782 080 000.00	10.16	19.04.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
18.04.2012	предоставление межбанковского кредита	20 893 944 000.00	11.94	19.04.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
19.04.2012	предоставление межбанковского кредита	48 125 660 700.00	27.51	20.04.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
20.04.2012	предоставление межбанковского кредита	44 386 348 800.00	25.37	23.04.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
23.04.2012	предоставление межбанковского кредита	23617120000.00	12.56	24.04.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
23.04.2012	предоставление межбанковского кредита	20664980000.00	10.99	24.04.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
24.04.2012	предоставление межбанковского кредита	27158448000.0 0	14.45	25.04.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
25.04.2012	предоставление межбанковского кредита	22179539700.0 0	11.80	26.04.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
27.04.2012	предоставление межбанковского кредита	22074858000.0 0	11.74	02.05.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
16.05.2012	предоставление межбанковского кредита	28934724600.0 0	13.32	17.05.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
17.05.2012	предоставление межбанковского кредита	26530772700.0 0	12.21	18.05.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
18.05.2012	предоставление межбанковского кредита	26826453900.0 0	12.35	21.05.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
21.05.2012	предоставление межбанковского кредита	48092697200.0 0	22.13	22.05.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
22.05.2012	предоставление межбанковского кредита	21810740000.0 0	10.04	23.05.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
22.05.2012	предоставление межбанковского кредита	31937155000.0 0	14.70	23.05.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
23.05.2012	предоставление межбанковского кредита	52219256400.0 0	24.03	24.05.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
24.05.2012	предоставление межбанковского кредита	34424189100.0 0	15.84	25.05.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
04.06.2012	предоставление межбанковского кредита	31342973600.0 0	14.42	05.06.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
05.06.2012	предоставление межбанковского кредита	27197560500.0 0	12.52	06.06.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
06.06.2012	предоставление межбанковского кредита	31042093500.0 0	14.29	07.06.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
07.06.2012	предоставление межбанковского кредита	52199928800.0 0	24.02	08.06.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
13.06.2012	предоставление межбанковского кредита	36516095720.0 0	16.81	14.06.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
14.06.2012	предоставление межбанковского кредита	49868877850.00	22.95	15.06.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
20.06.2012	предоставление межбанковского кредита	29636196500.00	13.64	21.06.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
25.06.2012	получение межбанковского кредита	22022048700.00	10.13	26.06.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
28.06.2012	получение межбанковского кредита	27091680000.00	12.47	29.06.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
12.04.2012	купля-продажа валюты	29 803 300 000.00	17.04	13.04.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
13.04.2012	купля-продажа валюты	29 569 000 000.00	16.90	16.04.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
21.05.2012	купля-продажа валюты	31392100000.00	14.45	22.05.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
22.05.2012	купля-продажа валюты	31158200000.00	14.34	23.05.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
19.04.2012	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	8859000000 RUR 300000000 USD	10.12	19.04.2012 20.04.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
19.04.2012	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	8853450000 RUR 300000000 USD	10.12	19.04.2012 20.04.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
20.04.2012	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	8854500000 RUR 300000000 USD	10.12	20.04.2012 23.04.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
20.04.2012	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	14735000000 RUR 500000000 USD	15.69	23.04.2012 24.04.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
20.08.2012	купля-продажа валюты	24355249125.9 0	11.21	20.08.12	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
11.07.12	привлечение денежных средств в депозит	28264778785.4 9	13.01	12.07.12	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
16.07.2012	привлечение денежных средств в депозит	24955100000.0 0	11.48	17.07.12	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
17.07.2012	привлечение денежных средств в депозит	22773102655.1 7	10.48	18.07.12	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
17.07.2012	привлечение денежных средств в депозит	22059000000.0 0	10.15	18.07.12	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
18.07.2012	привлечение денежных средств в депозит	28697420187.1 7	13.21	19.07.12	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
19.07.2012	привлечение денежных средств в депозит	45013334010.7 9	20.72	20.07.12	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
20.07.2012	привлечение денежных средств в депозит	36295801474.7 4	16.70	23.07.12	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
23.07.2012	привлечение денежных средств в депозит	46409150000.0 0	21.36	24.07.12	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
24.07.2012	привлечение денежных средств в депозит	47500350000.0 0	21.86	25.07.12	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
25.07.2012	привлечение денежных средств в депозит	27507450000.0 0	12.66	26.07.12	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
26.07.2012	привлечение денежных средств в депозит	27452750000.0 0	12.63	27.07.12	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
09.08.2012	привлечение денежных средств в депозит	26805050000.0 0	12.34	10.08.12	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
10.08.2012	привлечение денежных средств в депозит	33104050000.0 0	15.24	13.08.12	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
13.08.2012	привлечение денежных средств в депозит	31416850000.0 0	14.46	14.08.12	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
14.08.2012	привлечение денежных средств в депозит	31421500000.0 0	14.46	15.08.12	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
15.08.2012	привлечение денежных средств в депозит	31426200000.0 0	14.46	16.08.12	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
16.08.2012	привлечение денежных средств в депозит	53119700000.0 0	24.45	17.08.12	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
21.08.2012	привлечение денежных средств в депозит	44086720500.0 0	20.29	22.08.12	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
24.08.2012	привлечение денежных средств в депозит	26233524000.0 0	12.07	27.08.12	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
11.07.2012	предоставление межбанковского кредита	27827940060.0 0	12.81	12.07.12	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
17.07.2012	предоставление межбанковского кредита	37494347520.0 0	17.26	18.07.12	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
18.07.2012	предоставление межбанковского кредита	56759889850.0 0	26.12	19.07.12	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
19.07.2012	предоставление межбанковского кредита	42449371000.0 0	19.54	20.07.12	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
20.07.2012	предоставление межбанковского кредита	45121871880.0 0	20.77	23.07.12	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
23.07.2012	предоставление межбанковского кредита	23388058800.0 0	10.76	24.07.12	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
14.08.2012	предоставление межбанковского кредита	25847137700.0 0	11.90	15.08.12	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
17.08.2012	предоставление межбанковского кредита	23798220600.0 0	10.95	20.08.12	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
20.08.2012	предоставление межбанковского кредита	24012562600.00	11.05	21.08.12	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
21.08.2012	предоставление межбанковского кредита	49273393500.00	22.68	22.08.12	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
26.07.2012	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	355 159 658.00 EUR 436 743 383.04 USD	13.14	26.07.2012 27.07.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
27.07.2012	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	289 352 476.00 EUR 355 362 311.67 USD	10.61	27.07.2012 30.07.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
13.08.2012	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	15 950 000 000.00 RUB 500 000 000.00 USD	14.68	13.08.2012 14.08.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
28.08.2012	купля-продажа валюты	55229472598.66	22.08	29.08.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
11.09.2012	привлечение денежных средств в депозит	29463829825.42	11.78	12.09.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
12.09.2012	привлечение денежных средств в депозит	30277440259.66	12.11	13.09.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
13.09.2012	привлечение денежных средств в депозит	33077746763.6 5	13.23	14.09.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
14.09.2012	привлечение денежных средств в депозит	32995122360.7 0	13.19	17.09.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
17.09.2012	привлечение денежных средств в депозит	32385017772.6 6	12.95	18.09.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
27.08.2012	предоставление межбанковского кредита	26300425320.0 0	10.52	28.08.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
07.09.2012	предоставление межбанковского кредита	27917226600.0 0	11.16	10.09.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
10.09.2012	предоставление межбанковского кредита	29901262800.0 0	11.96	11.09.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
11.09.2012	предоставление межбанковского кредита	41809727800.0 0	16.72	12.09.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
12.09.2012	предоставление межбанковского кредита	29615977600.0 0	11.84	13.09.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
13.09.2012	предоставление межбанковского кредита	28613502000,00	11,44	14.09.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
27.08.2012	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	19 110 000 000.00 RUB 600 000 000.00 USD	15,27	27.08.2012 28.08.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
03.10.2012	предоставление межбанковского кредита	28208310000,00	11,28	04.10.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
05.10.2012	предоставление межбанковского кредита	26126079500,00	10,45	09.10.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
11.10.2012	предоставление межбанковского кредита	27301487500,00	10,92	12.10.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
12.10.2012	предоставление межбанковского кредита	28548697200,00	11,42	15.10.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
15.10.2012	предоставление межбанковского кредита	41164180200,00	16,46	16.10.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
16.10.2012	предоставление межбанковского кредита	48172605000,00	19,26	17.10.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
17.10.2012	предоставление межбанковского кредита	49271285600,0 0	19,70	18.10.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
18.10.2012	предоставление межбанковского кредита	25222251600,0 0	10,09	19.10.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
23.10.2012	привлечение денежных средств в депозит	28771250000,0 0	11,50	24.10.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
23.10.2012	предоставление межбанковского кредита	36533728800,0 0	14,61	24.10.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
24.10.2012	привлечение денежных средств в депозит	31887950000,0 0	12,75	25.10.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
24.10.2012	предоставление межбанковского кредита	26356183700,0 0	10,54	25.10.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
30.10.2012	предоставление межбанковского кредита	25024090800,0 0	10,01	31.10.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
31.10.2012	предоставление межбанковского кредита	37514988000,0 0	15,00	01.11.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
01.11.2012	предоставление межбанковского кредита	25036691400,0 0	10,01	02.11.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
06.11.2012	предоставление межбанковского кредита	28369056800,0 0	11,34	07.11.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
07.11.2012	предоставление межбанковского кредита	26129665500,0 0	10,45	08.11.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
08.11.2012	привлечение денежных средств в депозит	28676050000,0 0	11,47	09.11.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
09.11.2012	привлечение денежных средств в депозит	28680250000,0 0	15,30	12.11.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
09.11.2012	предоставление межбанковского кредита	27323158200,0 0	14,58	13.11.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
09.11.2012	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	9 441 000 000.00 рублей 300 000 000.00 долларов США	10,08	09.11.2012 13.11.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
12.11.2012	привлечение денежных средств в депозит	29336150000,0 0	15,65	13.11.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
13.11.2012	привлечение денежных средств в депозит	35358900000,0 0	18,87	14.11.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
13.11.2012	предоставление межбанковского кредита	25853135400,0 0	13,79	14.11.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
13.11.2012	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	9 526 500 000.00 рублей 300 000 000.00 долларов США	10,14	13.11.2012 14.11.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
14.11.2012	привлечение денежных средств в депозит	35364400000,0 0	18,87	15.11.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
14.11.2012	предоставление межбанковского кредита	40311544400,0 0	21,51	15.11.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
14.11.2012	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	9 516 210 000.00 рублей 300 000 000.00 долларов США	10,15	14.11.2012 15.11.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
15.11.2012	привлечение денежных средств в депозит	35370150000,0 0	18,87	16.11.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
15.11.2012	предоставление межбанковского кредита	40039095400,0 0	21,36	16.11.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
15.11.2012	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	9 516 750 000.00 рублей 300 000 000.00 долларов США	10,16	15.11.2012 16.11.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
16.11.2012	привлечение денежных средств в депозит	35376150000,00	18,88	19.11.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
16.11.2012	предоставление межбанковского кредита	32801116500,00	17,50	19.11.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
19.11.2012	привлечение денежных средств в депозит	39201150000,00	20,92	20.11.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
19.11.2012	предоставление межбанковского кредита	53096601600,00	28,33	20.11.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
19.11.2012	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	:9 501 450 000.00 рублей 300 000 000.00 долларов США	10,15	19.11.2012 20.11.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
19.11.2012	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	:9 465 000 000.00 рублей 300 000 000.00 долларов США	10,13	19.11.2012 20.11.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
20.11.2012	купля-продажа валюты	31667700000,00	16,90	21.11.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
20.11.2012	купля-продажа валюты	31430000000,0 0	16,90	20.11.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
20.11.2012	привлечение денежных средств в депозит	45029500468,6 7	24,03	21.11.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
20.11.2012	предоставление межбанковского кредита	67167191700,0 0	35,84	21.11.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
20.11.2012	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	:9 429 450 000.00 рублей 300 000 000.00 долларов США	10,10	20.11.2012 21.11.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
21.11.2012	привлечение денежных средств в депозит	37923500000,0 0	20,23	22.11.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
21.11.2012	привлечение денежных средств в депозит	19545448864,7 2	10,43	23.11.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
21.11.2012	привлечение денежных средств в депозит	19672863800,0 0	10,50	22.11.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
21.11.2012	предоставление межбанковского кредита	70112075300,0 0	37,41	23.11.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
21.11.2012	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	:9 390 000 000.00 рублей 300 000 000.00 долларов США	10,04	21.11.2012 23.11.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
21.11.2012	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	9 378 000 000.00 рублей 300 000 000.00 долларов США	10,03	21.11.2012 23.11.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
22.11.2012	привлечение денежных средств в депозит	19701468600,0 0	10,51	23.11.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
22.11.2012	привлечение денежных средств в депозит	37929350000,0 0	20,24	23.11.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
23.11.2012	привлечение денежных средств в депозит	51961950000,0 0	27,72	26.11.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
23.11.2012	предоставление межбанковского кредита	46105700000,0 0	24,60	26.11.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
26.11.2012	предоставление межбанковского кредита	54917730000,0 0	29,30	27.11.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
27.11.2012	предоставление межбанковского кредита	30709899000,0 0	16,39	28.11.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
28.11.2012	предоставление межбанковского кредита	40780238000,0 0	21,76	29.11.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
29.11.2012	предоставление межбанковского кредита	25473174400,0 0	13,59	30.11.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
30.11.2012	предоставление межбанковского кредита	34596941000,0 0	18,46	03.12.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
03.12.2012	предоставление межбанковского кредита	38267262000,0 0	20,42	04.12.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
04.12.2012	предоставление межбанковского кредита	38977336000,0 0	20,80	05.12.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
05.12.2012	предоставление межбанковского кредита	37595722000,0 0	20,06	06.12.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
06.12.2012	предоставление межбанковского кредита	36371730000,0 0	19,41	07.12.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
07.12.2012	предоставление межбанковского кредита	31590735400,0 0	16,86	10.12.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
10.12.2012	предоставление межбанковского кредита	24773600000,0 0	13,22	11.12.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
10.12.2012	предоставление межбанковского кредита	21676900000,0 0	11,57	11.12.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
10.12.2012	предоставление межбанковского кредита	23689755000,0 0	12,64	11.12.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
11.12.2012	предоставление межбанковского кредита	31115548800,0 0	16,60	12.12.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
12.12.2012	предоставление межбанковского кредита	23585710200,0 0	12,58	13.12.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
13.12.2012	предоставление межбанковского кредита	23172003400,0 0	12,36	14.12.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
17.12.2012	предоставление межбанковского кредита	42228339200,0 0	22,53	18.12.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
18.12.2012	предоставление межбанковского кредита	22738734400,0 0	12,13	19.12.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
19.12.2012	предоставление межбанковского кредита	33743645100,0 0	18,00	20.12.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
20.12.2012	привлечение денежных средств в депозит	20148193000,0 0	10,75	21.12.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
20.12.2012	предоставление межбанковского кредита	44602870000,0 0	23,80	21.12.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
21.12.2012	привлечение денежных средств в депозит	39494812800,0 0	21,07	24.12.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
21.12.2012	предоставление межбанковского кредита	67670240000,0 0	36,11	24.12.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
24.12.2012	привлечение денежных средств в депозит	33484146000,0 0	17,87	25.12.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
24.12.2012	привлечение денежных средств в депозит	25304000000,0 0	13,50	26.12.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
24.12.2012	предоставление межбанковского кредита	37201193400,0 0	19,85	26.12.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
24.12.2012	предоставление межбанковского кредита	46079100000,0 0	24,59	27.12.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
25.12.2012	привлечение денежных средств в депозит	32652876000,0 0	17,42	26.12.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
26.12.2012	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	10 718 505 000.00 рублей 350 000 000.00 долларов США	11,43	26.12.2012 27.12.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
27.12.2012	предоставление межбанковского кредита	39707655000,0 0	21,19	28.12.2012	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
28.12.2012	предоставление межбанковского кредита	20879348000,0 0	11,14	09.01.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
28.12.2012	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	10 630 550 000.00 рублей 350 000 000.00 долларов США	11,36	28.12.2012 09.01.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
09.01.2013	предоставление межбанковского кредита	24389278100,0 0	13,01	10.01.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
10.01.2013	предоставление межбанковского кредита	25614903000,0 0	13,67	11.01.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
11.01.2013	предоставление межбанковского кредита	35375225000,00	18,87	14.01.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
14.01.2013	предоставление межбанковского кредита	27954418800,00	14,92	15.01.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
15.01.2013	предоставление межбанковского кредита	35737886700,00	19,07	16.01.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
16.01.2013	предоставление межбанковского кредита	51948865200,00	27,72	17.01.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
17.01.2013	предоставление межбанковского кредита	39866628600,00	21,27	18.01.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
18.01.2013	предоставление межбанковского кредита	45696708600,00	24,38	22.01.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
22.01.2013	предоставление межбанковского кредита	54019551000,00	28,82	23.01.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
23.01.2013	предоставление межбанковского кредита	36505755000,00	19,48	24.01.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
24.01.2013	предоставление межбанковского кредита	47399385600,0 0	25,29	25.01.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
25.01.2013	предоставление межбанковского кредита	42502203200,0 0	22,68	28.01.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
28.01.2013	предоставление межбанковского кредита	32959474700,0 0	17,59	29.01.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
29.01.2013	предоставление межбанковского кредита	26137955800,0 0	13,95	30.01.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
30.01.2013	предоставление межбанковского кредита	30151300000,0 0	16,09	31.01.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
31.01.2013	предоставление межбанковского кредита	38645649900,0 0	20,62	01.02.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
01.02.2013	предоставление межбанковского кредита	35539062400,0 0	18,96	04.02.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
04.02.2013	предоставление межбанковского кредита	40975355600,0 0	21,86	05.02.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
05.02.2013	предоставление межбанковского кредита	31211879300,0 0	16,65	06.02.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
06.02.2013	предоставление межбанковского кредита	31719624300,0 0	16,92	07.02.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
13.02.2013	предоставление межбанковского кредита	25524919800,0 0	13,62	14.02.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
14.02.2013	предоставление межбанковского кредита	25949719600,0 0	13,85	15.02.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
15.02.2013	предоставление межбанковского кредита	27490652200,0 0	14,67	19.02.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
19.02.2013	предоставление межбанковского кредита	23919885200,0 0	12,76	20.02.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
20.02.2013	предоставление межбанковского кредита	24373309300,0 0	13,00	21.02.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
21.02.2013	предоставление межбанковского кредита	41138723800,0 0	21,95	22.02.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
01.03.2013	предоставление межбанковского кредита	18856663200,0 0	10,06	04.03.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
04.03.2013	предоставление межбанковского кредита	36122319900,0 0	19,27	05.03.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
05.03.2013	предоставление межбанковского кредита	23613629000,0 0	12,60	06.03.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
06.03.2013	предоставление межбанковского кредита	22868743500,0 0	12,20	07.03.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
11.03.2013	предоставление межбанковского кредита	29255422800,0 0	15,61	12.03.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
12.03.2013	предоставление межбанковского кредита	40723062400,0 0	21,73	13.03.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
13.03.2013	предоставление межбанковского кредита	49076840400,0 0	26,19	14.03.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
14.03.2013	предоставление межбанковского кредита	38831217600,0 0	20,72	15.03.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
15.03.2013	предоставление межбанковского кредита	44287959100,0 0	23,63	18.03.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
18.03.2013	предоставление межбанковского кредита	34252354000,0 0	18,28	19.03.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
19.03.2013	предоставление межбанковского кредита	42876430400,0 0	22,88	20.03.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
20.03.2013	предоставление межбанковского кредита	49078972000,0 0	26,19	21.03.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
21.03.2013	предоставление межбанковского кредита	47561850200,0 0	25,38	22.03.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
22.03.2013	предоставление межбанковского кредита	40314451500,0 0	21,51	25.03.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
26.03.2013	предоставление межбанковского кредита	42754315000,0 0	22,81	27.03.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
27.03.2013	предоставление межбанковского кредита	22105354400,0 0	11,79	28.03.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
28.03.2013	предоставление межбанковского кредита	28270508000,0 0	15,08	29.03.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
11.01.2013	привлечение денежных средств в депозит	23299131885,4 0	12,43	14.01.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
14.01.2013	привлечение денежных средств в депозит	23214112744,0 7	12,39	15.01.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
15.01.2013	привлечение денежных средств в депозит	23219611177,8 0	12,39	16.01.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
16.01.2013	привлечение денежных средств в депозит	23215825060,0 8	12,39	17.01.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
17.01.2013	привлечение денежных средств в депозит	20246647973,7 4	10,80	18.01.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
17.01.2013	привлечение денежных средств в депозит	23968521000,0 0	12,79	18.01.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
18.01.2013	привлечение денежных средств в депозит	21847032000,0 0	11,66	21.01.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
18.01.2013	привлечение денежных средств в депозит	20248894373,8 4	10,80	21.01.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
21.01.2013	привлечение денежных средств в депозит	21778886500,0 0	11,62	22.01.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
22.01.2013	привлечение денежных средств в депозит	30307416445,2 0	16,17	23.01.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
23.01.2013	привлечение денежных средств в депозит	23401125000,0 0	12,49	24.01.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
25.01.2013	привлечение денежных средств в депозит	19607120000,0 0	10,46	28.01.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
12.02.2013	привлечение денежных средств в депозит	21925593000,0 0	11,70	13.02.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
13.02.2013	привлечение денежных средств в депозит	21964706400,0 0	11,72	14.02.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
14.02.2013	привлечение денежных средств в депозит	21950516000,0 0	11,71	15.02.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
15.02.2013	привлечение денежных средств в депозит	20038700000,0 0	10,69	18.02.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
18.02.2013	привлечение денежных средств в депозит	20048200000,0 0	10,70	19.02.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
19.02.2013	привлечение денежных средств в депозит	20051300000,0 0	10,70	20.02.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
20.02.2013	привлечение денежных средств в депозит	21541340992,8 4	11,49	21.02.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
21.02.2013	привлечение денежных средств в депозит	24351700000,0 0	12,99	22.02.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
22.02.2013	привлечение денежных средств в депозит	24304100000,0 0	12,97	25.02.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
19.03.2013	привлечение денежных средств в депозит	23059162102,3 9	12,30	20.03.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
20.03.2013	привлечение денежных средств в депозит	28986700000,0 0	15,47	21.03.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
20.03.2013	привлечение денежных средств в депозит	25433512500,0 0	13,57	21.03.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
21.03.2013	привлечение денежных средств в депозит	24786624600,0 0	13,23	22.03.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
21.03.2013	привлечение денежных средств в депозит	19901900000,0 0	10,62	22.03.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
22.03.2013	привлечение денежных средств в депозит	26310750000,0 0	14,04	25.03.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
09.01.2013	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	10 652 250 000.00 рублей, 350 000 000.00 долларов США	11,36	09.01.2013 10.01.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
30.01.2013	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	386 413 979.82 евро, 15 700 000 000.00 рублей	16,74	30.01.2013 31.01.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
30.01.2013	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	416 136 885.38 долларов США, 307 316 214.00 евро	13,34	30.01.2013 31.01.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
01.02.2013	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	350 000 000.00 долларов США, 10 494 155 000.00 рублей	11,20	01.02.2013 04.02.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
11.02.2013	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	331 510 028.18 долларов США, 10 000 000 000.00 рублей	10,67	11.02.2013 12.02.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
12.02.2013	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	400 000 000.00 долларов США, 12 061 720 000.00 рублей	12,87	12.02.2013 13.02.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
25.02.2013	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	14 047 300 000.00 рублей, 349 113 131.91 евро	14,97	25.02.2013 26.02.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
06.03.2013	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	350 000 000.00 долларов США, 10 736 355 000.12 рублей	11,46	06.03.2013 07.03.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
21.03.2013	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	1 051 439 663.54 долларов США, 32 500 000 000.00 рублей	34,70	21.03.2013 22.03.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
22.03.2013	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	400 000 000.00 долларов США, 12 366 520 000.00 рублей	13,19	22.03.2013 25.03.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
25.03.2013	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	396 361 273.55 долларов США, 12 200 000 000.00 рублей	13,05	25.03.2013 26.03.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо
26.03.2013	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	236 107 618.81 евро, 9 390 000 000.00 рублей	10,06	26.03.2013 27.03.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	Банк и юридическое лицо

					сти, сделка не требует одобрения	
27.03.2013	производный финансовый инструмент /купля-продажа валюты (своп)	12 344 000 000.00 рублей, 400 000 000.00 долларов США	13,18	27.03.2013 28.03.2013	Сделка не является крупной сделкой, в отношении нее не имеется заинтересованности, сделка не требует одобрения	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 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 утверждения проспекта ценных бумаг:				
Рейтинговое агентство	Шкала	Дата	Рейтинг	Прогноз
Moody's Investors Service Ltd	Долгосрочный рейтинг депозитов в национальной и иностранной валюте	26.08.2008	Baa1	
	Краткосрочный рейтинг депозитов в национальной и иностранной валюте	26.08.2008	P-2	-
	Оценка собственной кредитоспособности	26.08.2008	Ba2	
	Скорректированная оценка собственной кредитоспособности	26.08.2008	Baa1	-
	Рейтинг финансовой устойчивости	26.08.2008	D	-
ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»	Национальная шкала (Россия) (долгосрочный)	26.08.2008	Aaa.ru	-

Примечание: данные в таблице приведены по состоянию на 01.01.2012

история изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних заверченных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый заверченный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Рейтинговое агентство Moody's Investor Service Ltd впервые присвоило «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» рейтинг 26 августа 2008. За 5 последних заверченных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг кредитный рейтинг не изменялся.

18 июня 2012 года значение долгосрочного рейтинга депозитов в национальной и иностранной валюте было изменено Moody's Investors Service Ltd (новое значение рейтинга: Baa2), других изменений рейтинга за указанный период не было.

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.moody's.ru>

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»
Место нахождения:	125047, Москва, ул.1-я Тверская-Ямская, 21

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://rating.interfax.ru/rating_metod.html

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией -эмитентом по собственному усмотрению:

отсутствуют

объект присвоения кредитного рейтинга:	ценные бумаги кредитной организации-эмитента (облигации серий 01, 02)
--	---

значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг: Baa2
--

история изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый заверченный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Рейтинговым агентством Moody's Investor Service Ltd. ценным бумагам кредитной организации - эмитента присвоен кредитный рейтинг Baa1. За 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг кредитный рейтинг не изменялся.

18.06.2012 рейтинг был изменен на Baa2.

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.moody's.ru>

Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:

1)

Вид	облигации на предъявителя
Категория	-
Тип	-
Форма	документарные
Серия	01

Иные идентификационные признаки ценных бумаг	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
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40102495B
Дата государственной регистрации	16.10.2010

2)

Вид	облигации на предъявителя
Категория	-
Тип	-
Форма	документарные
Серия	02
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	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
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40202495B
Дата государственной регистрации	16.10.2010

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
10202495B	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
10202495B	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
10202495B	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 девяносто 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:
10202495B

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 завершаемых финансовых лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, в табличной форме указываются следующие сведения:

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 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

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 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

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 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	10 000 000	10 000 000 000

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	облигации на предъявителя 01 документарные
-----------------------------	--

иные идентификационные признаки ценных бумаг	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.
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)	05.08.2011
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	12
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1104 (Одна тысяча сто четвертый) 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)	облигации на предъявителя 02
--------------------	---------------------------------

форма иные идентификационные признаки ценных бумаг	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.
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)	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	1104 (Одна тысяча сто четвертый) 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 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
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	1 840-й (Одна тысяча восемьсот сороковой) 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 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.
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	1 840-й (Одна тысяча восемьсот сороковой) 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 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: 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.
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	1 840-й (Одна тысяча восемьсот сороковой) 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:
 Ведение реестра акционеров эмитента осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно.

В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением.

Сведения о депозитарии (депозитариях):

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО ЗАО НРД
Место нахождения:	125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8.

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:

номер:	177-12042-000100
дата выдачи:	19.02.2009 г.
срок действия:	Без ограничения срока действий
орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

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. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента

Порядок налогообложения доходов по размещенным и размещаемым ценным бумагам кредитной организации - эмитента, включая ставки соответствующих налогов для разных категорий владельцев ценных бумаг (физические лица, юридические лица, резиденты, нерезиденты), порядок и сроки их уплаты

Порядок и условия обложения физических лиц (как являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, так не являющихся таковыми, но получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на доходы в виде дивидендов и процентов, получаемых от кредитной организации - эмитента ценных бумаг, и доходы от реализации в Российской Федерации или за ее пределами акций или иных ценных бумаг кредитной организации – эмитента

Налогообложение доходов физических лиц от реализации размещаемых и размещенных ценных бумаг, а также процентов по облигациям кредитной организации - эмитента и дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента в соответствии с законодательством:

№№	Категории владельцев ценных бумаг	
	<i>Физические лица – налоговые резиденты РФ</i>	<i>Физические лица, получающие доходы от источников, расположенных в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ</i>
1. Наименование дохода по размещаемым / размещенным ценным бумагам	<p>К доходам от источников в Российской Федерации относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ; • доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций; • материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг. <p>Доходами по операциям с ценными бумагами признаются доходы от купли-продажи (погашения) ценных бумаг, полученные в налоговом периоде.</p> <p>Доходы в виде процента (купона, дисконта), полученные в налоговом периоде по ценным бумагам, включаются в доходы по операциям с</p>	

№№	Категории владельцев ценных бумаг	
	<i>Физические лица – налоговые резиденты РФ</i>	<i>Физические лица, получающие доходы от источников, расположенных в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ</i>
	ценными бумагами. Доходом в виде материальной выгоды, полученной от приобретения ценных бумаг, признается превышение рыночной стоимости ценных бумаг над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.	
2. Наименование налога на доход по ценным бумагам	Налог на доходы физических лиц	
3.1 Ставка налога в отношении доходов, кроме дивидендов	13%	30%
3.2 Ставка налога в отношении доходов от дивидендов	9%	15% Депозитарий, осуществляющий выплату доходов по эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением, государственная регистрация выпуска которых или присвоение идентификационного номера которым осуществлены после 1 января 2012 года и которые учитываются на счете депо иностранного номинального держателя, счете депо иностранного уполномоченного держателя и (или) счете депо депозитарных программ, осуществляет исчисление, удержание и перечисление налога на доходы физических лиц в соответствии с положениями Налогового Кодекса, а также международных договоров (соглашений), регулирующих вопросы налогообложения, в зависимости от вида выплачиваемого дохода. В случае если информация физических лиц, предусмотренная п. 5 ст. 214.6 НК РФ не была предоставлена или не предоставлена в полном объеме депозитарию в установленном порядке, доходы по соответствующим ценным бумагам подлежат обложению налогом по ставке, установленной абзацем первым пункта 3 статьи 224 Налогового Кодекса, т.е. по ставке 30%.
4. Порядок и сроки уплаты налога	Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода (календарного года) или при осуществлении им выплаты денежных средств (дохода в натуральной форме) налогоплательщику до истечения очередного налогового периода. При выплате налоговым агентом денежных средств (дохода в натуральной	

№№	Категории владельцев ценных бумаг	
	<i>Физические лица – налоговые резиденты РФ</i>	<i>Физические лица, получающие доходы от источников, расположенных в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ</i>
	<p>форме) до истечения очередного налогового периода для определения налоговой базы налоговый агент производит расчет финансового результата в соответствии с п. 12 ст. 214.1 НК РФ для налогоплательщика, которому выплачиваются денежные средства или доход в натуральной форме, на дату выплаты дохода.</p> <p>Налоговые агенты исчисляют, удерживают и перечисляют удержанный у налогоплательщика налог не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода или с даты выплаты денежных средств (передачи ценных бумаг).</p>	
5. Особенности порядка налогообложения для данной категории владельцев ценных бумаг	<p>Особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога на доходы по операциям с ценными бумагами установлены ст. 214.1 НК РФ.</p> <p>Пунктом 14 ст. 214.1 НК РФ установлено, что налоговой базой по операциям с ценными бумагами признается положительный финансовый результат по совокупности соответствующих операций, исчисленный за налоговый период в соответствии с п. п. 6 - 13 ст. 214.1 НК РФ</p> <p>При этом в соответствии с п. 12 ст. 214.1 НК РФ финансовый результат определяется как доходы от операций с ценными бумагами за вычетом соответствующих расходов, указанных в п. 10 ст. 214.1 НК РФ.</p> <p>Возможность применения имущественного налогового вычета, установленного п. 1 ст. 220 НК РФ, в отношении доходов налогоплательщика от операций с ценными бумагами ст. 214.1 НК РФ не предусмотрена.</p> <p><u>Изменения законодательства с 01 января 2012 года:</u></p> <p>Согласно изменениям законодательства депозитарий, ведущий учет прав на эмиссионные ценные бумаги с</p>	<p>Особенности порядка налогообложения доходов от операций с ценными бумагами для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ, аналогичен порядку налогообложения таких операций, совершаемых физическими лицами – налоговыми резидентами РФ.</p> <p>Устранение двойного налогообложения.</p> <p>Для освобождения от налогообложения, получения налоговых вычетов или иных налоговых привилегий налогоплательщик должен представить в органы Федеральной налоговой службы официальное подтверждение того, что он является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения. Такое подтверждение может быть представлено как до уплаты налога, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого налогоплательщик претендует на получение освобождения от налогообложения, налоговых вычетов или привилегий.</p> <p><u>Изменения законодательства с 01 января 2012 года:</u></p> <p>Согласно изменениям законодательства депозитарий,</p>

№№	Категории владельцев ценных бумаг	
	<i>Физические лица – налоговые резиденты РФ</i>	<i>Физические лица, получающие доходы от источников, расположенных в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ</i>
	обязательным централизованным хранением, признается налоговым агентом по НДФЛ при выплате доходов физическим лицам по выпускам эмиссионных ценных бумаг, госрегистрация которых или присвоение идентификационного номера которым осуществлены после 1 января 2012 г.	ведущий учет прав на эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением, признается налоговым агентом по НДФЛ при выплате доходов физическим лицам по выпускам эмиссионных ценных бумаг, госрегистрация которых или присвоение идентификационного номера которым осуществлены после 1 января 2012 г.
6. Законодательные и нормативные акты, регламентирующие порядок налогообложения указанных доходов	Гл. 23 Налогового кодекса РФ "Налог на доходы физических лиц"	

Порядок и условия обложения юридических лиц (как российских организаций, так и иностранных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на прибыль, рассчитываемую с учетом доходов, получаемых организацией от реализации ценных бумаг, и в виде дивидендов или процентов, выплачиваемых по ценным бумагам кредитной организации – эмитента

Налогообложение доходов юридических лиц по размещенным и размещаемым ценным бумагам в виде дивидендов в соответствии с законодательством:

№№	Категории владельцев ценных бумаг	
	Российские юридические лица и иностранные юридические лица, осуществляющие деятельность через постоянное представительство в РФ	Иностранные юридические лица, не осуществляющие деятельность через постоянное представительство в РФ и получающие доходы от источников, находящихся на территории РФ
1. Наименование дохода по ценным бумагам	Дивиденды	
2. Наименование налога на доход по ценным бумагам	Налог на прибыль организаций	
3. Ставка налога	0% - по доходам, полученным российскими организациями в виде дивидендов при условии, что на день принятия решения о выплате дивидендов получающая дивиденды организация в течение не менее 365 календарных дней непрерывно владеет на праве собственности не менее чем 50-процентным вкладом (долей) в уставном капитале	15% Данная ставка может быть снижена на основе положений соответствующих соглашений об избежании двойного налогообложения, заключенных между РФ и юрисдикцией налоговым резидентом которой является фактический получатель дохода.

№№	Категории владельцев ценных бумаг	
	Российские юридические лица и иностранные юридические лица, осуществляющие деятельность через постоянное представительство в РФ	Иностранные юридические лица, не осуществляющие деятельность через постоянное представительство в РФ и получающие доходы от источников, находящихся на территории РФ
	<p>кредитной организации эмитента</p> <p>9% - по доходам, полученным в виде дивидендов российскими организациями, не имеющими права на применение ставки 0%</p>	<p>Налог с доходов в денежной форме по эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением (в отношении выпусков, государственная регистрация которых или присвоение идентификационного номера которым осуществлены после 1 января 2012 года), которые учитываются на счете депо иностранного номинального держателя, счете депо иностранного уполномоченного держателя и (или) счете депо депозитарных программ, исчисляется и удерживается депозитарием, в котором открыты указанные счета, в соответствии с положениями Налогового Кодекса.</p> <p>В случае, если информация об организациях, предусмотренная п. 5 ст. 310. 1 НК РФ не была предоставлена или не предоставлена в полном объеме депозитарию в установленном порядке, доходы по соответствующим ценным бумагам подлежат обложению налогом по ставке, установленной абзацем первым пункта 3 статьи 224 Налогового Кодекса, т.е. по ставке 30%.</p>
4. Порядок и сроки уплаты налога	<p>Обязанность по удержанию и перечислению суммы налога возникает у организации - источника выплаты дивидендов (налогового агента).</p> <p>Налоговый агент обязан перечислить соответствующую сумму налога, удержанного при выплате дохода в виде дивидендов, не позднее дня, следующего за днем выплаты (п. 4 ст. 287 Налогового кодекса РФ («НК РФ»)).</p>	<p>Налог с дивидендов, полученных иностранной организацией от источников в Российской Федерации, исчисляется и удерживается российской организацией, выплачивающей доход в виде дивидендов (налоговым агентом) при каждой выплате дивидендов, в валюте выплаты дохода.</p> <p>Налоговый агент обязан перечислить соответствующую сумму налога, удержанного при выплате дохода в виде дивидендов, не позднее дня, следующего за днем выплаты (п. 4 ст. 287 НК РФ).</p>
5. Особенности порядка	Налоговый агент определяет сумму	Налоговая база налогоплательщика -

№№	Категории владельцев ценных бумаг	
	Российские юридические лица и иностранные юридические лица, осуществляющие деятельность через постоянное представительство в РФ	Иностранные юридические лица, не осуществляющие деятельность через постоянное представительство в РФ и получающие доходы от источников, находящихся на территории РФ
налогообложения для данной категории владельцев ценных бумаг	<p>налога с учетом следующих положений:</p> <p>Сумма налога, подлежащего удержанию из доходов налогоплательщика - получателя дивидендов, исчисляется налоговым агентом по следующей формуле:</p> $H = K \times C_n \times (d - D),$ <p>где:</p> <p>H - сумма налога, подлежащего удержанию;</p> <p>K - отношение суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу налогоплательщика - получателя дивидендов, к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению налоговым агентом;</p> <p>C_n - соответствующая налоговая ставка (0% или 9%);</p> <p>d - общая сумма дивидендов, подлежащая распределению налоговым агентом в пользу всех получателей;</p> <p>D - общая сумма дивидендов, полученных самим налоговым агентом в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущем отчетном (налоговом) периоде (за исключением дивидендов, облагаемых по ставке 0%) к моменту распределения дивидендов в пользу налогоплательщиков - получателей дивидендов, при условии, если данные суммы дивидендов ранее не учитывались при определении налоговой базы, определяемой в отношении доходов, полученных налоговым агентом в виде дивидендов.</p> <p>В случае, если значение H составляет отрицательную величину, обязанность по уплате налога не возникает и возмещение из бюджета не производится.</p>	<p>получателя дивидендов по каждой выплате определяется как сумма выплачиваемых дивидендов и к ней применяется налоговая ставка в размере 15% (или иная более низкая ставка с учетом положений соответствующего соглашения об избежании двойного налогообложения).</p> <p>Для применения льготного режима налогообложения налогоплательщик (иностранная организация) должен представить налоговому агенту, выплачивающему доход, до даты выплаты дохода подтверждение, того, что он имеет постоянное местонахождение в государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения. Такое подтверждение должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства.</p> <p>Поскольку постоянное местонахождение в иностранных государствах определяется на основе различных критериев, соответствие которым устанавливается на момент обращения за получением необходимого документа, в выдаваемом документе должен быть указан конкретный период (календарный год), в отношении которого подтверждается постоянное местонахождение иностранной организации. При этом указанный период должен соответствовать тому периоду, за который причитаются выплачиваемые иностранной организации дивиденды.</p> <p>В случае выплаты филиалу иностранного юридического лица, расположенному в стране иной, чем страна регистрации иностранного юридического лица, по сложившейся практике налоговых органов, должно применяться соглашение об</p>

№№	Категории владельцев ценных бумаг	
	<p>Российские юридические лица и иностранные юридические лица, осуществляющие деятельность через постоянное представительство в РФ</p>	<p>Иностранные юридические лица, не осуществляющие деятельность через постоянное представительство в РФ и получающие доходы от источников, находящихся на территории РФ</p> <p>избегании двойного налогообложения со страной регистрации юридического лица, а не его филиала (вне зависимости от того по правилам какой налоговой юрисдикции действует филиал).</p> <p>Налоговому агенту представляется только одно подтверждение постоянного местонахождения иностранной организации за каждый календарный год выплаты доходов, независимо от количества и регулярности таких выплат, видов выплачиваемых доходов и т.п.</p> <p>В случае непредставления подтверждения до даты выплаты дивидендов налоговый агент обязан удержать налог на доходы иностранной организации по ставке 15%.</p> <p>В соответствии с п. 2 ст. 312 НК РФ иностранный получатель дохода имеет право на возврат ранее удержанного налога по доходу, выплаченному ему ранее, в течение трех лет с момента окончания налогового периода, в котором был выплачен доход, при условии предоставления иностранным получателем дохода в налоговый орган по месту постановки на учет налогового агента соответствующих документов (перечень приведен в п.2 ст. 312 НК РФ).</p> <p>Возврат ранее удержанного (и уплаченного) налога осуществляется налоговым органом по месту постановки на учет налогового агента в валюте Российской Федерации после подачи заявления и упомянутых документов (в порядке, предусмотренном ст. 78 НК РФ).</p> <p>На практике российские налоговые органы могут потребовать большое количество документов, подтверждающих право налогоплательщика на применение</p>

№№	Категории владельцев ценных бумаг	
	Российские юридические лица и иностранные юридические лица, осуществляющие деятельность через постоянное представительство в РФ	Иностранные юридические лица, не осуществляющие деятельность через постоянное представительство в РФ и получающие доходы от источников, находящихся на территории РФ
		<p>пониженной ставки или освобождение от налогообложения в соответствии с соглашением об избежании двойного налогообложения, так как список необходимых документов не является «закрытым».</p> <p>Возмещение налога, удержанного в России, может потребовать значительных затрат времени и может быть связано с существенными практическими трудностями.</p> <p>Потенциальным инвесторам рекомендуется проконсультироваться со своими налоговыми консультантами относительно применения соответствующего соглашения об избежании двойного налогообложения.</p> <p><i>Изменения законодательства с 1 января 2013 года:</i></p> <p>Пожалуйста, смотрите изменения в пункте 5 раздела «Налогообложение доходов юридических лиц от реализации размещаемых и размещенных ценных бумаг, а также процентов по облигациям кредитной организации - эмитента в соответствии с законодательством»</p>
6.Законодательные и нормативные акты, регламентирующие порядок налогообложения указанных доходов	Глава 25 Налогового кодекса РФ "Налог на прибыль организаций"	

Налогообложение доходов юридических лиц от реализации размещаемых и размещенных ценных бумаг, а также процентов по облигациям кредитной организации - эмитента в соответствии с законодательством:

№№	Категории владельцев ценных бумаг
----	-----------------------------------

	<i>Российские юридические лица и иностранные юридические лица, осуществляющие деятельность через постоянное представительство в РФ</i>	<i>Иностранные юридические лица, не осуществляющие деятельность через постоянное представительство в РФ и получающие доходы от источников, находящихся на территории РФ</i>
1. Наименование дохода по размещаемым и размещенным ценным бумагам	Доходы от операций по реализации ценных бумаг, а также проценты по облигациям кредитной организации - эмитента	Доходы от реализации акций российских организаций, более 50 процентов активов которых состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории Российской Федерации (за исключением акций, признаваемых обращающимися на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 3 статьи 280 Налогового Кодекса РФ), а также процентный (купонный) доход по облигациям кредитной организации - эмитента
2. Наименование налога на доход по ценным бумагам	Налог на прибыль организаций	
3. Ставка налога	<p>20%. В т.ч. 2%, зачисляется в федеральный бюджет; 18 %, зачисляется в бюджеты субъектов Российской Федерации.</p> <p>Ставка налога, подлежащего зачислению в бюджеты субъектов Российской Федерации, законами субъектов Российской Федерации может быть понижена для отдельных категорий налогоплательщиков. При этом указанная налоговая ставка не может быть ниже 13,5 %.</p>	<p>20%</p> <p>При определении налоговой базы от реализации акций из суммы доходов могут вычитаться документально подтвержденные расходы на приобретение этих акций.</p> <p>Существует некоторая неясность в отношении необходимости налогообложения доходов от реализации в части процентного дохода, накопленного владельцами – нерезидентами за период владения облигациями. В частности, существует риск того, что доходы в сумме накопленного процентного (купонного) дохода, полученные при реализации облигаций, будут подлежать налогообложению у источника выплаты в РФ даже в случае реализации облигаций с убытком. При этом такой доход будет облагаться по ставкам, предусмотренным для процентного (купонного) дохода по облигациям. Доходы от реализации акций и процентный (купонный) доход по облигациям кредитной организации - эмитента могут освобождаться от налогообложения российским налогом у источника или облагаться по пониженной ставке на основе положений</p>

№№	Категории владельцев ценных бумаг	
	<i>Российские юридические лица и иностранные юридические лица, осуществляющие деятельность через постоянное представительство в РФ</i>	<i>Иностранные юридические лица, не осуществляющие деятельность через постоянное представительство в РФ и получающие доходы от источников, находящихся на территории РФ</i>
		соответствующих соглашений об избежании двойного налогообложения.
4. Порядок и сроки уплаты налога	<p>Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий налоговый период (не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом).</p> <p>Авансовые платежи по итогам отчетного периода уплачиваются не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий отчетный период (не позднее 28 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода).</p> <p>Ежемесячные авансовые платежи, подлежащие уплате в течение отчетного периода, уплачиваются в срок не позднее 28-го числа каждого месяца этого отчетного периода.</p> <p>Налогоплательщики, исчисляющие ежемесячные авансовые платежи по фактически полученной прибыли, уплачивают авансовые платежи не позднее 28-го числа месяца, следующего за месяцем, по итогам которого производится исчисление налога.</p> <p>По итогам отчетного (налогового) периода суммы ежемесячных авансовых платежей, уплаченных в течение отчетного (налогового) периода, засчитываются при уплате авансовых платежей по итогам отчетного периода.</p> <p>Авансовые платежи по итогам отчетного периода засчитываются в счет уплаты налога по итогам следующего отчетного (налогового)</p>	<p>Налог у источника выплат исчисляется и удерживается российской организацией, выплачивающей доход иностранной организации (налоговым агентом), при каждой выплате дохода в валюте выплаты дохода.</p> <p>Сумма налога, удержанного с доходов иностранных организаций, перечисляется налоговым агентом в федеральный бюджет в валюте Российской Федерации не позднее дня, следующего за днем выплаты (перечисления) денежных средств иностранной организации или иного получения доходов иностранной организацией.</p> <p>. При этом в соответствии с п. 5 ст. 45 НК РФ пересчет суммы налога, исчисленной в предусмотренных НК РФ случаях в иностранной валюте, в валюту Российской Федерации осуществляется по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату уплаты налога.</p>

№№	Категории владельцев ценных бумаг	
	<i>Российские юридические лица и иностранные юридические лица, осуществляющие деятельность через постоянное представительство в РФ</i>	<i>Иностранные юридические лица, не осуществляющие деятельность через постоянное представительство в РФ и получающие доходы от источников, находящихся на территории РФ</i>
	периода.	
5. Особенности порядка налогообложения для данной категории владельцев ценных бумаг	<p>Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику кредитной организацией - эмитентом. При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.</p> <p>Доходы налогоплательщика от операций по реализации или от иного выбытия ценных бумаг (в том числе от погашения), номинированных в иностранной валюте, определяются по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на дату перехода права собственности либо на дату погашения.</p> <p>Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не</p>	<p>Для освобождения от налогообложения или применения льготного режима налогообложения налогоплательщик (иностранная организация) должен представить налоговому агенту, выплачивающему доход, до даты выплаты дохода подтверждение, того, что он имеет постоянное местонахождение в государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения. Такое подтверждение должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства.</p> <p>Поскольку постоянное местопребывание в иностранных государствах определяется на основе различных критериев, соответствие которым устанавливается на момент обращения за получением необходимого документа, в выдаваемом документе должен быть указан конкретный период (календарный год), в отношении которого подтверждается постоянное местопребывание. При этом указанный период должен соответствовать тому периоду, за который причитаются выплачиваемые иностранной организации доходы.</p> <p>Налоговому агенту представляется только одно подтверждение постоянного местонахождения иностранной организации за каждый календарный год выплаты доходов, независимо от количества и регулярности таких выплат, видов выплачиваемых доходов и т.п.</p>

№№	Категории владельцев ценных бумаг	
	<p><i>Российские юридические лица и иностранные юридические лица, осуществляющие деятельность через постоянное представительство в РФ</i></p> <p>обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.</p> <p>Цена приобретения/ реализации ценных бумаг подлежит корректировке с учетом максимальной/ минимальной рыночной цены/ расчетной стоимости соответствующих ценных бумаг на дату заключения договора по сделкам, совершенным вне организованного рынка ценных бумаг, либо на дату проведения торгов по сделкам, совершенным через организатора торговли.</p> <p>Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами регламентируются ст. 280 НК РФ.</p>	<p><i>Иностранные юридические лица, не осуществляющие деятельность через постоянное представительство в РФ и получающие доходы от источников, находящихся на территории РФ</i></p> <p>В случае непредставления подтверждения до даты выплаты дохода налоговый агент обязан удержать налог на доходы иностранной организации.</p> <p>В соответствии с п. 2 ст. 312 НК РФ иностранный получатель дохода имеет право на возврат ранее удержанного налога по доходу, выплаченному ему ранее, в течение трех лет с момента окончания налогового периода, в котором был выплачен доход, при условии предоставления иностранным получателем дохода в налоговый орган по месту постановки на учет налогового агента соответствующих документов (перечень приведен в ст. 312 НК РФ).</p> <p>Возврат ранее удержанного (и уплаченного) налога осуществляется налоговым органом по месту постановки на учет налогового агента в валюте Российской Федерации после подачи заявления и упомянутых документов (в порядке, предусмотренном статьей 78 НК РФ).</p> <p>На практике российские налоговые органы могут потребовать большое количество документов, подтверждающих право налогоплательщика на применение пониженной ставки или освобождение от налогообложения в соответствии с соглашением об избежании двойного налогообложения, так как список необходимых документов не является «закрытым».</p> <p>Возмещение налога, удержанного в России, может потребовать значительных затрат времени и может быть связано с существенными практическими</p>

№№	Категории владельцев ценных бумаг	
	<p><i>Российские юридические лица и иностранные юридические лица, осуществляющие деятельность через постоянное представительство в РФ</i></p>	<p><i>Иностранные юридические лица, не осуществляющие деятельность через постоянное представительство в РФ и получающие доходы от источников, находящихся на территории РФ</i></p> <p>трудностями.</p> <p>Потенциальным инвесторам рекомендуется проконсультироваться со своими налоговыми консультантами относительно применения соответствующего соглашения об избежании двойного налогообложения.</p> <p><i>Изменения законодательства с 01 января 2012 года:</i></p> <p>При выплате доходов иностранным организациям по выпускам эмиссионных корпоративных ценных бумаг с обязательным централизованным хранением, государственная регистрация которых или присвоение идентификационного номера которым осуществлены после 1 января 2012 года налоговым агентом по налогу на прибыль признается депозитарий, ведущий учет прав на эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением.</p> <p><i>Изменения законодательства с 1 января 2013 года:</i></p> <p>При выплате доходов иностранным организациям по выпускам эмиссионных корпоративных ценных бумаг с обязательным централизованным хранением, государственная регистрация которых или присвоение идентификационного номера которым осуществлены после 1 января 2012 года и учитывающихся на счетах депо иностранного номинального держателя, иностранного уполномоченного</p>

№№	Категории владельцев ценных бумаг	
	<i>Российские юридические лица и иностранные юридические лица, осуществляющие деятельность через постоянное представительство в РФ</i>	<i>Иностранные юридические лица, не осуществляющие деятельность через постоянное представительство в РФ и получающие доходы от источников, находящихся на территории РФ</i>
		<p>держателя и на счетах депо депозитарных программ, депозитарий, в котором открыты указанные счета, осуществляет исчисление и удержание налога на основании информации об организациях, осуществляющих права по данным ценным бумагам. Информация об организации должна быть предоставлена депозитарию от иностранной организации, являющейся номинальным или уполномоченным держателем не позднее трех рабочих дней с даты, на которую депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение ценных бумаг, раскрыта информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по ценным бумагам.</p> <p>В случае, если информация об организациях, не была предоставлена или не предоставлена в полном объеме депозитарию в установленном порядке, доходы по соответствующим ценным бумагам подлежат обложению налогом по ставке 30%.</p> <p>Виды доходов, на которые распространяются изменения с 1 января 2013 года: дивиденды, проценты.</p>
6.Законодательные и нормативные акты, регламентирующие порядок налогообложения указанных доходов	Глава 25 Налогового кодекса РФ "Налог на прибыль организаций"	

В случае вступления в юридическую силу нормативных актов налогового законодательства, иных правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, существенно изменяющих или дополняющих действующее законодательство по налогообложению доходов по размещаемым ценным бумагам, которые в данный момент времени неизвестны и не опубликованы, кредитная организация - эмитент

не несет ответственности за последствия, которые не могут быть им предусмотрены в силу вышеуказанных обстоятельств.

8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

8.8.1. 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 завершённых 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.	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 завершённый 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 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

8.8.2. 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	40102495B		
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.	20,44 (Двадцать рублей сорок четыре копейки)		
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	102 200 (Сто два миллиона двести тысяч рублей)		
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	19.04.2013		
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		
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.		Сумма выплаты, тыс. руб.	
	Дата выплаты		
	15.10.2011	62 900	
	15.01.2012	91 250	
	16.04.2012	97 400	
	17.07.2012	94 000	

	17.10.2012 17.01.2013	101 200 100 800	
Причины невыплаты таких доходов	подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска выплачены кредитной организацией – эмитентом в полном объеме		
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		
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	40202495B		
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.	21,55 (Двадцать один рубль пятьдесят пять копеек)		
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	107 750 (Сто семь миллионов семьсот пятьдесят тысяч рублей)		
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	15.05.2013		
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		
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.		Сумма выплаты, тыс. руб.	
	Дата выплаты		
	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
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %.	100%	
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	

8.9. 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) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) не имеет дочерних и зависимых хозяйственных обществ.

Приложение 1. Годовая отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за декабрь 2012 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала) ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО

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

Код формы по ОКУД 0409101
Месячная (Суточная)
(Квартальная) (Полугодовая)

тыс.руб.												
Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
	по дебету			по кредиту								
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

А. Балансовые счета

Актив												
10605	13895	0	13895	59847	0	59847	72156	0	72156	1586	0	1586
20202	60818	37813	98631	238364	110349	348713	227419	102240	329659	71763	45922	117685
20208	109884	5873	115757	458431	32593	491024	365678	29330	395008	202637	9136	211773
20209	0	0	0	379787	0	379787	379787	0	379787	0	0	0
30102	5579421	0	5579421	1423169937	0	1423169937	1423944061	0	1423944061	4805297	0	4805297
30110	62886	106679	169565	1832901	805	1833706	1823499	93511	1917010	72288	13973	86261
30114	29038	4071152	4100190	12269525	1901895967	1914165492	11743761	1896702641	1908446402	554802	9264478	9819280
30202	864543	0	864543	248307	0	248307	0	0	0	1112850	0	1112850
30204	1246295	0	1246295	0	0	0	183829	0	183829	1062466	0	1062466
30221	0	0	0	2289539	180595698	182885237	2289539	180595698	182885237	0	0	0
30233	179483	64699	244182	107509	31727	139236	286887	94798	381685	105	1628	1733
30402	239005	27969	266974	163823933	2224	163826157	163813720	1411	163815131	249218	28782	278000
30404	0	0	0	909602564	1458	909604022	909602564	1458	909604022	0	0	0
30406	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30409	0	0	0	826032436	1458	826033894	826032436	1458	826033894	0	0	0
31902	0	0	0	6600000	0	6600000	0	0	0	6600000	0	6600000
32002	0	0	0	111620000	1843649	113463649	111620000	1843649	113463649	0	0	0
32003	4300000	0	4300000	71675000	0	71675000	75975000	0	75975000	0	0	0
32004	0	0	0	24825000	0	24825000	3800000	0	3800000	21025000	0	21025000
32005	4500000	0	4500000	3500000	0	3500000	500000	0	500000	7500000	0	7500000
32006	3850000	0	3850000	2850000	0	2850000	1650000	0	1650000	5050000	0	5050000
32007	1000000	0	1000000	0	0	0	0	0	0	1000000	0	1000000
32101	41	0	41	17106807	0	17106807	17106835	0	17106835	13	0	13
32102	0	0	0	13681000	496101255	509782255	13681000	496101255	509782255	0	0	0
32103	200000	34596941	34796941	4825000	205577527	210402527	5025000	240174468	245199468	0	0	0
32104	40000	0	40000	670000	23927428	24597428	610000	84858	694858	100000	23842570	23942570
32105	100000	0	100000	420000	1201849	1621849	300000	47686	347686	220000	1154163	1374163
32106	450000	0	450000	200000	0	200000	100000	0	100000	550000	0	550000
32107	0	2795085	2795085	0	2295	2295	0	2797380	2797380	0	0	0
32108	2061335	3105650	5166985	0	81660	81660	1611335	150040	1761375	450000	3037270	3487270
32109	9634643	379674	10014317	0	9983	9983	0	18342	18342	9634643	371315	10005958
32201	264702	2484	267186	152713	66	152779	330362	120	330482	87053	2430	89483
32202	0	0	0	127394134	0	127394134	127394134	0	127394134	0	0	0

32203	9687191	1205563	10892754	29209097	1805	29210902	38896288	1207368	40103656	0	0	0
32204	0	0	0	10558039	4396789	14954828	0	22417	22417	10558039	4374372	14932411
32302	0	0	0	0	316382	316382	0	316382	316382	0	0	0
32303	2223102	7521225	9744327	8412052	14974883	23386935	10635154	22496108	33131262	0	0	0
32304	0	0	0	884133	13771647	14655780	0	7664760	7664760	884133	6106887	6991020
32305	0	3017877	3017877	0	79352	79352	0	3097229	3097229	0	0	0
32306	0	3105650	3105650	0	81660	81660	0	150040	150040	0	3037270	3037270
32402	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32501	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32502	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32902	4214990	0	4214990	219187211	21426586	240613797	215657052	16986388	232643440	7745149	4440198	12185347
45101	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45108	0	4901	4901	0	112	112	0	5013	5013	0	0	0
45201	475826	16569	492395	8932277	18658	8950935	8964902	24562	8989464	443201	10665	453866
45203	154060	15528	169588	3926000	408	3926408	4080060	15936	4095996	0	0	0
45204	189000	550048	739048	679000	625765	1304765	528000	570652	1098652	340000	605161	945161
45205	1724500	3105650	4830150	3162500	217083	3379583	3608000	3182350	6790350	1279000	140383	1419383
45206	2914270	1552825	4467095	1918770	3087955	5006725	3139270	1603510	4742780	1693770	3037270	4731040
45207	7785623	4782326	12567949	2474783	120196	2594979	2818223	865473	3683696	7442183	4037049	11479232
45208	2201800	695866	2897666	304400	121956	426356	164200	134935	299135	2342000	682887	3024887
45301	1093	0	1093	4111	0	4111	4032	0	4032	1172	0	1172
45505	477	0	477	0	0	0	60	0	60	417	0	417
45506	20611	0	20611	4708	0	4708	2107	0	2107	23212	0	23212
45507	33	0	33	0	0	0	4	0	4	29	0	29
45608	71536	0	71536	279731	173	279904	351267	173	351440	0	0	0
45812	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45815	170	0	170	11	0	11	11	0	11	170	0	170
45816	0	1086977	1086977	0	24815	24815	0	1111792	1111792	0	0	0
45912	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45915	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
47002	8221472	0	8221472	156250190	0	156250190	156554331	0	156554331	7917331	0	7917331
47102	1462395	0	1462395	26232372	0	26232372	26193213	0	26193213	1501554	0	1501554
47404	0	0	0	1650242618	1458	1650244076	1650242618	1458	1650244076	0	0	0
47408	797499	1992917	2790416	912758205	964548378	1877306583	912984860	963765177	1876750037	570844	2776118	3346962
47417	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
47423	34789	66581	101370	355856726	244627760	600484486	355860730	244498829	600359559	30785	195512	226297
47427	243317	130835	374152	459388	49058	508446	381633	71342	452975	321072	108551	429623
47701	80042	171479	251521	0	2891	2891	1740	101631	103371	78302	72739	151041
50104	3448653	2541337	5989990	127202348	14283545	141485893	129725610	16824882	146550492	925391	0	925391
50105	0	0	0	12016168	0	12016168	12016168	0	12016168	0	0	0
50106	716969	0	716969	89886917	0	89886917	90520565	0	90520565	83321	0	83321
50107	2398565	1460	2400025	26052808	10	26052818	27779685	1470	27781155	671688	0	671688
50108	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50109	51202	0	51202	3476863	11681	3488544	2783176	11681	2794857	744889	0	744889
50110	531723	32392	564115	59587323	98128124	157715447	59395257	98128483	157523740	723789	32033	755822
50116	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50118	11705362	4064095	15769457	141155412	92054076	233209488	139422126	95555407	234977533	13438648	562764	14001412
50121	105783	0	105783	242824	0	242824	280662	0	280662	67945	0	67945
50205	8345299	0	8345299	3609541	0	3609541	3575783	0	3575783	8379057	0	8379057
50206	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50207	3607196	0	3607196	24925	0	24925	21363	0	21363	3610758	0	3610758
50208	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50210	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50211	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50214	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50218	0	0	0	3564765	0	3564765	3564765	0	3564765	0	0	0
50221	11756	0	11756	33080	0	33080	27328	0	27328	17508	0	17508
50305	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50505	0	567	567	0	15	15	0	27	27	0	555	555
50605	0	0	0	5211756	0	5211756	5211756	0	5211756	0	0	0
50606	0	0	0	173988187	0	173988187	173988187	0	173988187	0	0	0
50618	5080104	0	5080104	95954605	0	95954605	96178060	0	96178060	4856649	0	4856649
50621	8732	0	8732	281807	0	281807	290539	0	290539	0	0	0
50705	18	0	18	0	0	0	0	0	0	18	0	18
50706	428372	0	428372	0	0	0	0	0	0	428372	0	428372
50707	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50708	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50721	85277	0	85277	0	0	0	0	0	0	85277	0	85277
52503	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
52601	17871677	0	17871677	16425992	0	16425992	17655136	0	17655136	16642533	0	16642533

60302	47960	0	47960	655	0	655	10469	0	10469	38146	0	38146
60306	1242	0	1242	78914	0	78914	78526	0	78526	1630	0	1630
60308	1922	374	2296	3348	75	3423	4845	449	5294	425	0	425
60310	3759	0	3759	6587	0	6587	5223	0	5223	5123	0	5123
60312	43654	0	43654	52106	0	52106	79206	0	79206	16554	0	16554
60314	974	6599	7573	5218	10941	16159	5964	15476	21440	228	2064	2292
60323	0	0	0	1053	0	1053	0	0	0	1053	0	1053
60347	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
60401	536148	0	536148	8568	0	8568	5217	0	5217	539499	0	539499
60701	0	0	0	8568	0	8568	8568	0	8568	0	0	0
60901	197970	0	197970	0	0	0	0	0	0	197970	0	197970
61009	24	0	24	305	0	305	305	0	305	24	0	24
61209	0	0	0	6534	0	6534	6534	0	6534	0	0	0
61210	0	0	0	287700058	0	287700058	287700058	0	287700058	0	0	0
61211	0	0	0	125685	0	125685	125685	0	125685	0	0	0
61401	0	0	0	726	0	726	726	0	726	0	0	0
61403	76388	0	76388	24732	0	24732	28345	0	28345	72775	0	72775
61601	0	0	0	10765255	0	10765255	10765255	0	10765255	0	0	0
70606	197778827	0	197778827	37778630	0	37778630	52096	0	52096	235505361	0	235505361
70607	45164	0	45164	214445	0	214445	186225	0	186225	73384	0	73384
70608	110075661	0	110075661	5885951	0	5885951	34	0	34	115961578	0	115961578
70610	7529	0	7529	549	0	549	0	0	0	8078	0	8078
70611	566917	0	566917	40737	0	40737	0	0	0	607654	0	607654
70614	49478653	0	49478653	15740479	0	15740479	12305660	0	12305660	52913472	0	52913472
70706	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
70707	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
70708	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
70710	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
70711	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
70714	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
итого по активу (баланс)												
	490549270	80863660	571412930	8234933480	4284402228	12519335708	8165341864	4297271743	12462613607	560140886	67994145	628135031

Пассив

10207	10000010	0	10000010	0	0	0	0	0	0	10000010	0	10000010
10601	14157	0	14157	0	0	0	0	0	0	14157	0	14157
10603	97033	0	97033	27327	0	27327	33080	0	33080	102786	0	102786
10701	500001	0	500001	0	0	0	0	0	0	500001	0	500001
10801	15411618	0	15411618	0	0	0	0	0	0	15411618	0	15411618
30109	58	0	58	0	0	0	0	0	0	58	0	58
30111	913311	164822	1078133	1142938660	1416616	1144355276	1151136826	1441341	1152578167	9111477	189547	9301024
30126	713	0	713	7217	0	7217	7148	0	7148	644	0	644
30220	0	1645561	1645561	0	472243696	472243696	0	470778913	470778913	0	180778	180778
30222	0	0	0	205448	0	205448	205448	0	205448	0	0	0
30223	0	0	0	76059	0	76059	76059	0	76059	0	0	0
30226	23	0	23	44	0	44	21	0	21	0	0	0
30232	216533	26771	243304	335445	38559	374004	119381	11922	131303	469	134	603
30408	0	0	0	824210173	0	824210173	824210173	0	824210173	0	0	0
30410	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30601	293364	1262851	1556215	6543078	10124406	16667484	6319537	9406131	15725668	69823	544576	614399
30603	1226	0	1226	12485867	0	12485867	12484641	0	12484641	0	0	0
30606	3054199	611166	3665365	8398728	5046433	13445161	7815488	5152964	12968452	2470959	717697	3188656
31201	0	0	0	14279	0	14279	14279	0	14279	0	0	0
31301	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31302	0	0	0	88020000	520455	88540455	88020000	520455	88540455	0	0	0
31303	20365000	931695	21296695	61625000	7964872	69589872	41260000	7033177	482933177	0	0	0
31304	0	0	0	0	973	973	9940000	274327	10214327	9940000	273354	10213354
31305	0	0	0	0	0	0	30000	0	30000	30000	0	30000
31306	150000	0	150000	0	0	0	0	0	0	150000	0	150000
31401	0	2086	2086	232	2202774	2203006	232	2200688	2200920	0	0	0
31402	0	0	0	73801300	726586	74527886	73801300	726586	74527886	0	0	0
31403	520000	0	520000	12159000	928062	13087062	11639000	928062	12567062	0	0	0
31404	210000	0	210000	210000	0	210000	6472000	0	6472000	6472000	0	6472000
31407	0	116462	116462	0	116558	116558	0	96	96	0	0	0
31408	0	5766257	5766257	0	1221553	1221553	0	141822	141822	0	4686526	4686526
31501	0	0	0	64129	0	64129	64129	0	64129	0	0	0
31502	0	0	0	84288027	0	84288027	84288027	0	84288027	0	0	0
31503	4840502	380047	5220549	26579646	1121291	27700937	21739144	741244	22480388	0	0	0
31504	0	0	0	45595	0	45595	12186386	1718591	13904977	12186386	1672996	13859382
31602	0	0	0	0	501933	501933	0	501933	501933	0	0	0

[illegible]

50220	13895	0	13895	72156	0	72156	59847	0	59847	1586	0	1586
50407	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50507	567	0	567	27	0	27	15	0	15	555	0	555
50620	51928	0	51928	139897	0	139897	159386	0	159386	71417	0	71417
50719	225	0	225	0	0	0	0	0	0	225	0	225
50720	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
52005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
52006	10000000	0	10000000	0	0	0	0	0	0	10000000	0	10000000
52401	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
52407	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
52501	69900	0	69900	0	0	0	71350	0	71350	141250	0	141250
52602	16506239	0	16506239	16793350	0	16793350	15150612	0	15150612	14863501	0	14863501
60301	20540	0	20540	84863	620	85483	65631	620	66251	1308	0	1308
60305	0	0	0	1445	0	1445	1445	0	1445	0	0	0
60307	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
60309	89141	0	89141	151	0	151	50508	0	50508	139498	0	139498
60311	9352	0	9352	61692	0	61692	66149	0	66149	13809	0	13809
60313	738	363223	363961	1443	219354	220797	1467	231846	233313	762	375715	376477
60320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
60322	21	1	22	160	1	161	190	0	190	51	0	51
60324	5443	0	5443	5339	0	5339	123	0	123	227	0	227
60348	235085	0	235085	11329	0	11329	22160	0	22160	245916	0	245916
60405	1118	0	1118	48	0	48	0	0	0	1070	0	1070
60601	37793	0	37793	4754	0	4754	8208	0	8208	381247	0	381247
60903	197970	0	197970	0	0	0	0	0	0	197970	0	197970
61304	5598	0	5598	244	0	244	0	0	0	5354	0	5354
70601	192718771	0	192718771	1239	0	1239	38668487	0	38668487	231386019	0	231386019
70602	285359	0	285359	703922	0	703922	665963	0	665963	247400	0	247400
70603	115964608	0	115964608	0	0	0	5367265	0	5367265	121331873	0	121331873
70605	7260	0	7260	0	0	0	375	0	375	7635	0	7635
70613	53037384	0	53037384	13587531	0	13587531	17285856	0	17285856	56735709	0	56735709
70701	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
70702	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
70703	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
70705	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
70713	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
70801	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
итога по пассиву (баланс)												
	508520714	62892216	571412930	4759102497	3958602034	8717704531	4831191595	3943235037	8774426632	580609812	47525219	628135031

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

В. Внебалансовые счета

Актив

90701	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90702	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90801	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90803	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90901	2042	0	2042	101387	0	101387	76543	0	76543	26886	0	26886
90902	495594	481	496075	1216736	51	1216787	1251511	158	1251669	460819	374	461193
90903	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91104	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91202	20	0	20	1	0	1	2	0	2	19	0	19
91203	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91207	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91411	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91414	36929254	71258162	108187416	115001	2391167	2506168	1321000	3152646	4473646	35723255	70496683	106219938
91417	20000000	13168887	33168887	5014279	72592034	77606313	14279	76156330	76170609	25000000	9604591	34604591
91501	312	0	312	0	0	0	0	0	0	312	0	312
91506	389816	0	389816	0	0	0	162020	0	162020	227796	0	227796
91603	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91604	8	681824	681832	3	24965	24968	0	706789	706789	11	0	11
91704	0	0	0	0	686957	686957	0	10997	10997	0	675960	675960

91801	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91802	0	0	0	0	1080338	1080338	0	17293	17293	0	1063045	1063045
91803	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
99998	125045906	0	125045906	436976579	0	436976579	435650444	0	435650444	126372041	0	126372041
итого по активу (баланс)	182862952	85109354	267972306	443423986	76775512	520199498	438475799	80044213	518520012	187811139	81840653	269651792

Пассив												
91003	0	0	0	64478	0	64478	64478	0	64478	0	0	0
91004	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91312	335756	2237999	2573755	1	1532165	1532166	0	1344976	1344976	335755	2050810	2386565
91314	11220584	4629657	15850241	353560686	32615653	386176339	350608182	33804288	384412470	8268080	5818292	14086372
91315	958430	5073435	6031865	69720	260341	330061	234055	447008	681063	1122765	5260102	6382867
91316	146200	0	146200	146200	0	146200	0	0	0	0	0	0
91317	46689039	53504769	100193808	10608799	36792402	47401201	11041491	39432102	50473593	47121731	56144469	103266200
91507	250037	0	250037	0	0	0	0	0	0	250037	0	250037
99999	142926400	0	142926400	82185004	0	82185004	82538355	0	82538355	143279751	0	143279751
итого по пассиву (баланс)	202526446	65445860	267972306	446634888	71200561	517835449	444486561	75028374	519514935	200378119	69273673	269651792

Г. Срочные сделки

Актив												
93001	23380922	9544886	32925808	295775412	264549821	560325233	310766797	264036972	574803769	8389537	10057735	18447272
93002	11643639	19109501	30753140	194401470	191914240	386315710	190535216	202498966	393034182	15509893	8524775	24034668
93201	0	0	0	0	3156	3156	0	3156	3156	0	0	0
93202	0	0	0	905897	56419	962316	905897	56419	962316	0	0	0
93301	0	0	0	9869618	13875934	23745552	9869618	13875934	23745552	0	0	0
93302	4670990	6687610	11358600	11459889	10989846	22449735	16130879	17677456	33808335	0	0	0
93303	5758653	4625459	10384112	9141050	7018322	16159372	8868605	6893029	15761634	6031098	4750752	10781850
93304	5328550	3108756	8437306	1209127	1740058	2949185	3724437	2570862	6295299	2813240	2277952	5091192
93305	11573998	16818445	28392443	6270536	1203532	7474068	5804071	2181294	7985365	12040463	15840683	27881146
93306	0	2764029	2764029	33446012	31271368	64717380	33446012	34035397	67481409	0	0	0
93307	25612021	32866490	58478511	35544542	31031882	66576424	61156563	63898372	125054935	0	0	0
93308	20769011	11228888	31997899	34577016	19375047	53952063	28382839	11617920	40000759	26963188	18986015	45949203
93309	52189683	46753095	98942778	51172722	30911665	82084387	25538189	19774442	45312631	77824216	57890318	135714534
93310	275701487	252264895	527966382	10310726	21650128	31960854	42218004	39904057	82122061	243794209	234010966	477805175
93501	0	0	0	80000	0	80000	80000	0	80000	0	0	0
93502	0	0	0	80000	49721	129721	80000	49721	129721	0	0	0
93503	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93506	0	0	0	740814	167717	908531	740814	167717	908531	0	0	0
93507	6079	0	6079	733296	190148	923444	739375	190148	929523	0	0	0
93508	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
93801	19716403	0	19716403	15501687	0	15501687	19284028	0	19284028	15934062	0	15934062
93803	0	0	0	7488	0	7488	7488	0	7488	0	0	0
93804	36129771	0	36129771	4382916	0	4382916	1390099	0	1390099	39122588	0	39122588
итого по активу (баланс)	492481207	405772054	898253261	715610218	625999004	1341609222	759668931	679431862	1439100793	448422494	352339196	800761690

Пассив												
96001	9488100	23470949	32959049	261473773	312594142	574067915	262054452	297513406	559567858	10068779	8390213	18458992
96002	14727087	16002796	30729883	126876721	266019236	392895957	118153837	268003233	386157070	6004203	17986793	23990996
96201	0	0	0	751431	42111	793542	751431	42111	793542	0	0	0
96202	22194	0	22194	1340440	17536	1357976	1318246	17536	1335782	0	0	0
96301	0	0	0	14306158	9301984	23608142	14306158	9301984	23608142	0	0	0
96302	7023280	4465924	11489204	18260923	15356416	33617339	11237643	10890492	22128135	0	0	0
96303	4719431	5607991	10327422	6931431	8881917	15813348	7175488	9073598	16249086	4963488	5799672	10763160
96304	3293358	5135234	8428592	2574636	3744012	6318648	1703124	3026594	2421846	2714692	5136538	
96305	19259473	11006894	30266367	1437099	6057914	7495013	781225	6338897	7120122	18603599	11287877	29891476
96306	2686355	0	2686355	29120913	38414482	67535395	26434558	38414482	64849040	0	0	0
96307	33680481	25113998	58794479	53283366	72043234	125326600	19602885	46929236	66532121	0	0	0
96308	11386218	20049433	31435651	11447920	28306715	39754635	19633535	34311292	53944827	19571833	26054010	45625843
96309	47606024	51301763	98907787	17555542	27841792	45397334	29273116	52191947	81465063	59323598	75651918	134975516
96310	265441542	259200921	524642463	28695304	53223236	81918540	16951184	15120042	32071226	253697422	221097727	474795149
96501	0	0	0	367289	69432	436721	367289	69432	436721	0	0	0
96502	0	0	0	366998	85442	452440	366998	85442	452440	0	0	0
96503	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96506	0	0	0	186853	98301	285154	186853	98301	285154	0	0	0

96507	28028	0	28028	287759	129059	416818	259731	129059	388790	0	0	0
96508	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96509	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
96801	18678658	0	18678658	19963000	0	19963000	16320562	0	16320562	15036220	0	15036220
96803	98	0	98	10218	0	10218	10120	0	10120	0	0	0
96804	38857031	0	38857031	1249682	0	1249682	4480451	0	4480451	42087800	0	42087800
	итого по пассиву (баланс)											
	476897358	421355903	898253261	596487456	842226961	1438714417	551368886	789853960	1341222846	431778788	368982902	800761690
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Д. Счета ДЕПО

Актив												
98010		2048518962128.1313			875590179405.0000			751482500969.0000			2172626640564.1313	
	итого по активу (баланс)											
		2048518962128.1313			875590179405.0000			751482500969.0000			2172626640564.1313	
Пассив												
98040		1467209869762.8850			714013002276.0000			769796757241.0000			1522993624727.8850	
98050		71322887.0000			8369965892.0000			8491219409.0000			192576404.0000	
98053		0.0000			41660749.0000			41660749.0000			0.0000	
98055		26555129.0000			50766.0000			158795.0000			26663158.0000	
98060		415444057779.2463			28930608935.0000			94692249927.0000			481205698771.2463	
98070		165767156570.0000			168370537.0000			2609291470.0000			168208077503.0000	
98080		0.0000			502563.0000			502563.0000			0.0000	
	итого по пассиву (баланс)											
		2048518962128.1313			751524161718.0000			875631840154.0000			2172626640564.1313	
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Генеральный директор

Траенс Л.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.

М.П.

Исполнитель Матвеева Н.Н.
Телефон: 933-47-40 (07-
14.01.2013

Контрольная сумма раздела А: 25924
Контрольная сумма раздела Б: 0
Контрольная сумма раздела В: 27507
Контрольная сумма раздела Г: 23127
Контрольная сумма раздела Д: 15696
Версия программы (.EXE): 23.03.2012
Версия описателей (.PAK): 24.02.2012

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер)	БИК
45286585000	17541355	1027739329375	2495	044525222

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.01.2013 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО

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

Код формы по ОКУД 0409102
Квартальная (полугодовая)
тыс.руб.

Номер стро- ки	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр.4 + гр.5)
			в рублях	в иностранной валюте и дра- гоценных ме- таллах в руб- левом эквива- ленте	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1	Минфину России	11101	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в фе-деральной собственности	11105	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в госу-дарственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в госу-дарственной (кроме федеральной) собственности	11109	0	0	0
10	Некоммерческим организациям, находящимся в госу-дарственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	0	477	477
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	1093982	462050	1556032
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	1160	0	1160
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	0	0	0
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	3221	54	3275
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	12310	39	12349
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	0	0
18	Кредитным организациям	11118	864635	1474	866109
19	Банкам-нерезидентам	11119	1257769	217954	1475723
	Итого по символам 11101-11119	0	3233077	682048	3915125
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовых организациях, находящихся в фе-деральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	Финансовых организациях, находящихся в госу-дарственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческих организациях, находящихся в госу-	11209	0	0	0

10	дарственной (кроме федеральной) собственности Некоммерческих организациях, находящихся в го- сударственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организациях	11211	432072	0	432072
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	41611	0	41611
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14	Юридических лицах - нерезидентах	11214	0	0	0
15	Кредитных организациях	11215	597512	0	597512
16	Банках-нерезидентах	11216	267900	16	267916
17	В Банке России	11217	0	0	0
Итого по символам 11201-11217		0	1339095	16	1339111
3. По денежным средствам на счетах					
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	235	0	235
3	В банках-нерезидентах	11303	0	865	865
Итого по символам 11301-11303		0	235	865	1100
4. По депозитам размещенным					
1	В Банке России	11401	14061	0	14061
2	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3	В банках-нерезидентах	11403	0	0	0
Итого по символам 11401-11403		0	14061	0	14061
5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)					
1	Российской Федерации	11501	1500295	898367	2398662
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	3374	0	3374
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	403799	0	403799
5	Прочие долговые обязательства	11505	238778	0	238778
6	Иностранных государств	11506	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11507	146	20074	20220
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	81	368436	368517
Итого по символам 11501-11508		0	2146473	1286877	3433350
6. По учтенным векселям					
1	Органов федеральной власти	11601	0	0	0
2	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3	Кредитных организаций	11603	0	0	0
4	Векселям прочих резидентов	11604	0	0	0
5	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
Итого по символам 11601-11608		0	0	0	0
Итого по разделу 1		0	6732941	1969806	8702747
Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок					
1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов					
1	Вознаграждение за открытие и ведение банков- ских счетов	12101	2104	330	2434
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	120120	3838	123958
Итого по символам 12101-12102		0	122224	4168	126392
2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах					
1	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	42127310	x	42127310
Итого по символу 12201		0	42127310	x	42127310
3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств					
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и по- ручительств	12301	8423	27309	35732

	Итого по символу 12301	0	8423	27309	35732
	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	0	x	0
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	0	0	0
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	0	x	0
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	0	0	0
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	98230	0	98230
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	75026	148581	223607
	Итого по символам 12401-12406	0	173256	148581	321837
	Итого по разделу 2	0	42431213	180058	42611271
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	49164154	2149864	51314018
	Б. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	13101	29202846	x	29202846
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	1459534	x	1459534
3	Банка России	13103	0	x	0
4	Кредитных организаций	13104	28665355	x	28665355
5	Прочих ценных бумаг	13105	72288867	x	72288867
6	Иностранных государств	13106	7	x	7
7	Банков-нерезидентов	13107	314	x	314
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	9280501	x	9280501
	Итого по символам 13101-13108	0	140897424		140897424
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	0	0	0
	Итого по символу 13201	0	0	0	0
	Итого по разделу 3	0	140897424	0	140897424
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1	Кредитных организаций	14101	1	0	1
2	Других организаций	14102	2399	0	2399
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	0	0
	Итого по символам 14101-14104	0	2400	0	2400
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1	Кредитных организаций	14201	0	0	0
2	Других организаций	14202	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14203	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
	Итого по символам 14201-14204	0	0	0	0
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14301	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14302	0	0	0
3	Других организациях	14303	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14304	0	0	0
	Итого по символам 14301-14304	0	0	0	0
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				

1	Кредитных организациях	14401	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14402	0	0	0
3	Других организациях	14403	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0
Итого по символам 14401-14404		0	0	0	0
Итого по разделу 4		0	2400	0	2400
Раздел 5. Положительная переоценка					
1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов					
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70702)	15101	247400	x	247400
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	121331873	x	121331873
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	0	x	0
Итого по символам 15101-15103		0	121579273	x	121579273
2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70705):					
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	15202	7635	x	7635
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	0	x	0
Итого по символам 15201-15204		0	7635	x	7635
Итого по разделу 5		0	121586908	x	121586908
Раздел 6. Другие операционные доходы					
1. Доходы от производных финансовых инструментов (балансовый счет № 70613, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70713):					
1	Доходы от производных финансовых инструментов	16101	56735709	x	56735709
Итого по символу 16101		0	56735709	x	56735709
2. Комиссионные вознаграждения					
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	0	0	0
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	167060	692296	859356
3	По другим операциям	16203	228598	97559	326157
Итого по символам 16201-16203		0	395658	789855	1185513
3. Другие операционные доходы					
1	От сдачи имущества в аренду	16301	305	0	305
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	4452	x	4452
3	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	x	0
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	0	0	0
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	16305	37790183	x	37790183
6	Прочие операционные доходы	16306	104716	0	104716
Итого по символам 16301-16306		0	37899656	0	37899656
Итого по разделу 6		0	95031023	789855	95820878
Итого по группе доходов В "Операционные доходы" (3 - 6) разделы			357517755	789855	358307610
В. Прочие доходы					
Раздел 7. Прочие доходы					
1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	18276	28573	46849
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	0	0	0

3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	0	0	0
	Итого по символам 17101-17103	0	18276	28573	46849
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	15	0	15
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	23329	783	24112
	Итого по символам 17201-17203	0	23344	783	24127
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	0	0	0
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	12381	0	12381
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	17	0	17
4	От списания обязательств и неустребованной кредиторской задолженности	17305	0	0	0
5	Другие доходы в том числе: от восстановления сумм резервов-оценочных обязательств некредитного характера	17306	353	3283	3636
		17307	0	x	0
	Итого по символам 17301-17306	0	12751	3283	16034
	Итого по разделу 7	0	54371	32639	87010
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (раздел 7)	0	54371	32639	87010
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	406736280	2972358	409708638
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	920	0	920
2	Кредитных организаций	21102	397142	3240	400382
3	Банков-нерезидентов	21103	297950	184671	482621
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101-21104	0	696012	187911	883923
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц				
1	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0	0	0
2	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	0	0	0
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	0	0	0
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0	0	0
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	0	0	0
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	0	0	0
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	1742	0	1742
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	8818	145	8963
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	0	0	0
10	Кредитных организаций	21210	0	0	0
11	Банков-нерезидентов	21211	0	0	0
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	0	0	0
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	5	0	5
	Итого по символам 21201-21214	0	10565	145	10710
	3. По депозитам юридических лиц				
1	Федерального казначейства	21301	52959	0	52959
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0

6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	32204	17	32221
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	1504077	53153	1557230
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	71948	785	72733
15	Кредитных организаций	21315	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21316	0	0	0
17	Банка России	21317	0	0	0
Итого по символам 21301-21317		0	1661188	53955	1715143
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц				
1	Минфина России	21401	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21411	68422	0	68422
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	845	0	845
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	0	0
15	Кредитных организаций	21415	50152	0	50152
16	Банков-нерезидентов	21416	2635	0	2635
17	Банка России	21417	1163956	0	1163956
Итого по символам 21401-21417		0	1286010	0	1286010
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21501	0	0	0
2	Нерезидентов	21502	0	0	0
Итого по символам 21501-21502		0	0	0	0
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21601	7986	2776	10762
2	Нерезидентов	21602	817	68	885
Итого по символам 21601-21602		0	8803	2844	11647
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0
2	Нерезидентов	21702	0	0	0
Итого по символам 21701-21702		0	0	0	0
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1	По облигациям	21801	811700	0	811700
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	0	0	0
Итого по символам 21801-21804		0	811700	0	811700
Итого по разделу 1		0	4474278	244855	4719133
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам				

	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	47839700	x	47839700
	Итого по символу 22101	0	47839700	x	47839700
	2. Расходы по проведению других сделок				
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	0	x	0
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0		0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	0	x	0
	Итого по символам 22201-22203	0	0	0	0
	Итого по разделу 2	0	47839700	0	47839700
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	52313978	244855	52558833
	Б. Операционные расходы				
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	23101	31610768	x	31610768
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	2098	x	2098
3	Банка России	23103	0	x	0
4	Кредитных организаций	23104	28670808	x	28670808
5	Прочих ценных бумаг	23105	72245476	x	72245476
6	Иностранных государств	23106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	23107	829	x	829
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	9611235	x	9611235
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	0		0
	Итого по символам 23101-23109	0	142141214	0	142141214
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	0	0	0
	Итого по символу 23201	0	0	0	0
	Итого по разделу 3	0	142141214	0	142141214
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70707)	24101	73384	x	73384
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	115961578	x	115961578
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	0	x	0
	Итого по символам 24101-24103	0	116034962	x	116034962
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70710):				
1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	24202	8078	x	8078
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0
	Итого по символам 24201-24204	0	8078	x	8078
	Итого по разделу 4	0	116043040	x	116043040

	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по производным финансовым инструментам (балансовый счет № 70614, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70714):				
1	Расходы по производным финансовым инструментам	25101	52913472	x	52913472
	Итого по символу 25101	0	52913472	x	52913472
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	33126	0	33126
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	60851	21408	82259
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	668	12011	12679
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	0	10302	10302
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	45173	0	45173
6	По другим операциям	25206	127020	0	127020
	Итого по символам 25201-25206	0	266838	43721	310559
	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	25302	36430268	x	36430268
3	Прочие операционные расходы	25303	7390	0	7390
	Итого по символам 25301-25303	0	36437658	0	36437658
	Итого по разделу 5	0	89617968	43721	89661689
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	1165361	0	1165361
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	158227	0	158227
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	52991	0	52991
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	95850	0	95850
	Итого по символам 26101-26104	0	1472429	0	1472429
	2. Амортизация				
1	По основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26201	105000	x	105000
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	19862	x	19862
4	По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26204	0	x	0
	Итого по символам 26201-26204	0	124862	x	124862
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	2199	0	2199
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	62538	0	62538
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	85700	0	85700
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	275153	0	275153
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	9339	x	9339
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	0	x	0
	Итого по символам 26301-26307	0	434929	0	434929
	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	6275	0	6275
2	Служебные командировки	26402	15587	2338	17925
3	Охрана	26403	7043	0	7043
4	Реклама	26404	15766	0	15766

5	Представительские расходы	26405	14514	198	14712
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	118793	0	118793
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	56	0	56
8	Аудит	26408	6449	0	6449
9	Публикация отчетности	26409	34	0	34
10	Страхование	26410	7064	0	7064
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	8653	0	8653
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	652884	0	652884
	Итого по символам 26401-26412	0	853118	2536	855654
	Итого по разделу 6	0	2885338	2536	2887874
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	350687560	46257	350733817
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	134	233	367
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	1746	52	1798
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	509	0	509
	Итого по символам 27101-27103	0	2389	285	2674
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	0	0	0
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	78	424	502
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	145	67255	67400
	Итого по символам 27201-27203	0	223	67679	67902
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	304	0	304
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	1	0	1
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	16601	1076815	1093416
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	3574	0	3574
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	932	0	932
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	421	1	422
	в том числе: отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера	27309	0	x	0
	Итого по символам 27301-27308	0	21833	1076816	1098649
	Итого по разделу 7	0	24445	1144780	1169225
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	24445	1144780	1169225
	Итого расходов по разделам 1 - 7	0	403025983	1435892	404461875
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	x	x	5246763
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1 - 7" минус символ 10000)	02000	x	x	0
	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет N 70611, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70711)				
1	Налог на прибыль	28101	607654	x	607654
	Итого по разделу 8	0	607654	x	607654
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	403633637	1435892	405069529
	III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ после налогообложения и его использование				

	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения				
1	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	x	x	4639109
2	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	x	x	0
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет № 70612, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70712)				
1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001	0	x	0
2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002	0	x	0
	Итого по разделу 2	32101	0	x	0
	Раздел 3. Результат по отчету				
1	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	x	x	4639109
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x	0

Генеральный директор

Траенс Л.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.

М.П.

Исполнитель Матвеева Н.Н.
Телефон: 933-47-40 (07-15)

17.01.2013

Контрольная сумма формы : 21001
Версия программы (.EXE): 23.03.2012
Версия описателей (.PAK): 25.09.2012

Приложение 2. Квартальная отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за март 2013 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала) ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО

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

Код формы по ОКУД 0409101
Месячная (Суточная)
(Квартальная) (Полугодовая)

тыс. руб.												
Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
	по дебету			по кредиту								
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

А. Балансовые счета

Актив												
10605	684	0	684	8695	0	8695	2053	0	2053	7326	0	7326
20202	50920	42844	93764	220251	32658	252909	157802	28280	186082	113369	47222	160591
20208	135393	5310	140703	332999	5	333004	316065	5315	321380	152327	0	152327
20209	0	0	0	284470	0	284470	284470	0	284470	0	0	0
30102	8687697	0	8687697	1648443434	0	1648443434	1656256661	0	1656256661	874470	0	874470
30110	150086	72154	222240	587272	105471	692743	659473	101518	760991	77885	76107	153992
30114	577453	2859042	3436495	24892768	1939236689	1964129457	25417811	1935920144	1961337955	52410	6175587	6227997
30202	964747	0	964747	0	0	0	42601	0	42601	922146	0	922146
30204	1085455	0	1085455	0	0	0	220079	0	220079	865376	0	865376
30221	0	0	0	12197686	186740693	198938379	12197686	186740693	198938379	0	0	0
30233	4410	1176	5586	86440	27498	113938	86620	28029	114649	4230	645	4875
30413	99477	60312	159789	150024594	1956303	151980897	149889081	1957999	151847080	234990	58616	293606
30424	528746	0	528746	748396670	30806	748427476	748509793	30806	748540599	415623	0	415623
30425	2000	2450	4450	0	91	91	0	54	54	2000	2487	4487
32002	5140000	0	5140000	81910000	0	81910000	87050000	0	87050000	0	0	0
32003	1200000	0	1200000	58075000	0	58075000	56585000	0	56585000	2690000	0	2690000
32004	0	0	0	3850000	0	3850000	3850000	0	3850000	0	0	0
32005	12900000	0	12900000	1085000	0	1085000	3500000	0	3500000	10485000	0	10485000
32006	4350000	0	4350000	2725000	0	2725000	2850000	0	2850000	4225000	0	4225000
32007	1000000	0	1000000	0	0	0	0	0	0	1000000	0	1000000
32101	0	0	0	5603441	0	5603441	5383007	0	5383007	220434	0	220434
32102	4959000	17522042	22481042	62690000	528814572	591504572	67649000	546336614	613985614	0	0	0
32103	0	0	0	23902000	155839967	179741967	22402000	118263073	140665073	1500000	37576894	39076894
32104	20000	0	20000	0	0	0	20000	0	20000	0	0	0
32105	2300000	0	2300000	620000	0	620000	720000	0	720000	2200000	0	2200000
32106	200000	0	200000	960000	0	960000	940000	0	940000	220000	0	220000
32107	0	0	0	200000	0	200000	100000	0	100000	100000	0	100000
32108	450000	0	450000	0	0	0	75000	0	75000	375000	0	375000
32109	9435446	374341	9809787	0	13037	13037	0	76544	76544	9435446	310834	9746280
32201	30521	0	30521	206632	0	206632	144342	0	144342	92811	0	92811
32202	8092616	0	8092616	133671540	0	133671540	141764156	0	141764156	0	0	0
32203	377741	0	377741	51030448	0	51030448	39661515	0	39661515	11746674	0	11746674
32204	519081	0	519081	0	0	0	519081	0	519081	0	0	0

32302	0	0	0	4006407	0	4006407	4006407	0	4006407	0	0	0
32303	239904	7638507	7878411	27435663	10681495	38117158	22437606	16190520	38628126	5237961	2129482	7367443
32304	0	0	0	231275	17832347	18063622	0	9003869	9003869	231275	8828478	9059753
32305	0	681646	681646	0	14411	0	0	696057	696057	0	0	0
32306	0	3062020	3062020	0	113480	113480	0	67160	67160	0	3108340	3108340
32307	0	0	0	0	3126780	3126780	0	18440	18440	0	3108340	3108340
32402	0	0	0	350000	0	350000	350000	0	350000	0	0	0
32902	8085707	1263143	9348850	84618282	16117021	100735303	86066650	17380164	103446814	6637339	0	6637339
45201	691523	0	691523	5254929	0	5254929	5163752	0	5163752	0	782700	782700
45203	475000	3431466	3906466	4255539	47353	4302892	3937039	3478819	7415858	793500	0	793500
45204	1155500	30620	1186120	2223539	687657	2911196	1831500	124825	1956325	1547539	593452	2140991
45205	240000	466101	706101	507700	38243	545943	240000	504344	744344	507700	0	507700
45206	458770	4593030	5051800	643500	453970	1097470	827770	384490	1212260	274500	4662510	4937010
45207	8901588	3805430	12707018	2997452	126155	3123607	3757288	730643	4487931	8141752	3200942	11342694
45208	2363500	616971	2980471	50000	40660	90660	50000	38988	88988	2363500	618643	2982143
45505	303	0	303	0	0	0	43	0	43	260	0	260
45506	23761	0	23761	3830	0	3830	2309	0	2309	25282	0	25282
45507	21	0	21	0	0	0	4	0	4	17	0	17
45608	118167	0	118167	408930	0	408930	334257	0	334257	192840	0	192840
45815	170	0	170	25	0	25	25	0	25	170	0	170
45915	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
47002	7908860	0	7908860	117658850	0	117658850	120047815	0	120047815	5519895	0	5519895
47102	728793	0	728793	18144383	0	18144383	16193645	0	16193645	2679531	0	2679531
47105	0	14056	14056	0	1740	1740	0	308	308	0	15488	15488
47404	0	1895674	1895674	1247026751	134202670	1381229421	1247026751	130396408	1377423159	0	5701936	5701936
47408	371394	0	371394	1083941484	1137203687	2221145171	1084237101	1137165225	2221402326	75777	38462	114239
47417	0	1	1	0	0	0	0	1	1	0	0	0
47423	26704	64066	90770	296839409	233027000	529866409	296844826	233025987	529870813	21287	65079	86366
47427	329044	65374	394418	456802	41317	498119	398257	60003	458260	387589	46688	434277
47701	74936	65105	140041	0	1251	1251	1779	5610	7389	73157	60746	133903
50104	1822323	0	1822323	109231220	7429	109238649	109211627	7429	109219056	1841916	0	1841916
50105	0	0	0	1021329	0	1021329	1021329	0	1021329	0	0	0
50106	605997	0	605997	37711231	0	37711231	37974603	0	37974603	342625	0	342625
50107	2613566	0	2613566	5942162	0	5942162	6592283	0	6592283	1963445	0	1963445
50109	48168	0	48168	693	15252	15945	712	15252	15964	48149	0	48149
50110	984390	853411	1837801	229392	87048497	87277889	895168	87901908	88797076	318614	0	318614
50118	5188085	3838829	9026914	59952139	71151399	131103538	58819977	69689864	128509841	6320247	5300364	11620611
50121	70362	0	70362	140889	0	140889	93663	0	93663	117588	0	117588
50205	6267191	0	6267191	40729	0	40729	114578	0	114578	6193342	0	6193342
50207	3572362	0	3572362	23792	0	23792	311019	0	311019	3285135	0	3285135
50210	1191885	0	1191885	4311	0	4311	377	0	377	1195819	0	1195819
50221	46016	0	46016	43801	0	43801	48676	0	48676	41141	0	41141
50505	0	559	559	0	21	21	0	12	12	0	568	568
50605	0	0	0	8338124	0	8338124	8338124	0	8338124	0	0	0
50606	0	0	0	140372462	0	140372462	140372462	0	140372462	0	0	0
50618	4744612	0	4744612	76378634	0	76378634	76422425	0	76422425	4700821	0	4700821
50621	0	0	0	42365	0	42365	37667	0	37667	4698	0	4698
50705	18	0	18	0	0	0	0	0	0	18	0	18
50706	140642	0	140642	0	0	0	0	0	0	140642	0	140642
50721	3014	0	3014	5541	0	5541	8555	0	8555	0	0	0
52601	13965453	0	13965453	11813341	0	11813341	12815447	0	12815447	12963347	0	12963347
60302	33855	0	33855	1453	0	1453	14541	0	14541	20767	0	20767
60306	2087	0	2087	71408	0	71408	70997	0	70997	2498	0	2498
60308	766	155	921	4028	83	4111	3740	226	3966	1054	12	1066
60310	111	0	111	2831	0	2831	2830	0	2830	112	0	112
60312	24300	0	24300	62053	0	62053	61903	0	61903	24450	0	24450
60314	266	948	1214	25957	12240	38197	25842	12240	38082	381	948	1329
60401	535858	0	535858	0	0	0	0	0	0	535858	0	535858
60901	197970	0	197970	0	0	0	0	0	0	197970	0	197970
61009	12	0	12	17	0	17	17	0	17	12	0	12
61209	0	0	0	0	68860	68860	0	68860	68860	0	0	0
61210	0	0	0	185499486	0	185499486	185499486	0	185499486	0	0	0
61211	0	0	0	13675	0	13675	13675	0	13675	0	0	0
61401	0	0	0	993	0	993	993	0	993	0	0	0
61403	75743	0	75743	47033	0	47033	29435	0	29435	93341	0	93341
61601	0	0	0	5131942	0	5131942	5131942	0	5131942	0	0	0
70606	34006457	0	34006457	22267390	0	22267390	15832	0	15832	56258015	0	56258015
70607	0	0	0	182205	0	182205	182205	0	182205	0	0	0
70608	5690384	0	5690384	3367337	0	3367337	1	0	1	9057720	0	9057720
70610	512	0	512	461	0	461	0	0	0	973	0	973

70611	122530	0	122530	53532	0	53532	6496	0	6496	169566	0	169566
70614	2487829	0	2487829	13112186	0	13112186	10422011	0	10422011	5178004	0	5178004
итого по активу (баланс)												
	179897887	53326783	233224670	6590195232	4524858808	11115054040	6575568758	4496456721	11072025479	194524361	81728870	276253231
Пассив												
10207	10000010	0	10000010	0	0	0	0	0	0	10000010	0	10000010
10601	14157	0	14157	0	0	0	0	0	0	14157	0	14157
10603	49030	0	49030	57231	0	57231	49342	0	49342	41141	0	41141
10701	500001	0	500001	0	0	0	0	0	0	500001	0	500001
10801	15411618	0	15411618	0	0	0	0	0	0	15411618	0	15411618
30109	58	0	58	0	0	0	0	0	0	58	0	58
30111	1652964	190111	1843075	1545332648	140204	1545472852	1546962614	138140	1547100754	3282930	188047	3470977
30126	1449	0	1449	2348	0	2348	1718	0	1718	819	0	819
30220	0	295785	295785	0	373106653	373106653	0	373672585	373672585	0	861717	861717
30222	0	0	0	264184	0	264184	264184	0	264184	0	0	0
30223	41284	0	41284	891344	0	891344	863433	0	863433	13373	0	13373
30232	4633	825	5458	101967	11252	113219	101687	10981	112668	4353	554	4907
30601	142351	779211	921562	432817	11107934	11540751	377171	11105211	11482382	86705	776488	863193
30603	5697	0	5697	1544106	0	1544106	1538409	0	1538409	0	0	0
30606	3026631	763855	3790486	23299638	6650204	29949842	21174824	6548486	27723310	901817	662137	1563954
31302	12090000	2143414	14233414	114140000	3969491	118109491	102050000	1826077	103876077	0	0	0
31303	3300000	0	3300000	95729000	1599971	97328971	115184000	4708311	119892311	22755000	3108340	25863340
31304	500000	306202	806202	17300000	8998832	26298832	17100000	8692630	25792630	300000	0	300000
31305	1650000	0	1650000	0	3563	3563	0	314397	1650000	310834	1960834	1960834
31401	0	0	0	0	1030591	1030591	0	1030591	1030591	0	0	0
31402	2511700	200210	2711910	47268681	9439543	56708224	44756981	9239333	53996314	0	0	0
31403	0	0	0	5555445	320819	5876264	14108715	579534	14688249	8553270	258715	8811985
31408	0	4397905	4397905	0	744031	744031	0	143953	143953	0	3797827	3797827
31501	0	0	0	427	0	427	427	0	427	0	0	0
31502	6050938	0	6050938	107663283	0	107663283	101612345	0	101612345	0	0	0
31503	0	266398	266398	29412830	1233551	30646381	38352022	1125718	39477740	8939192	158565	9097757
31602	0	0	0	4020571	0	4020571	4020571	0	4020571	0	0	0
31603	0	5503364	5503364	14582252	10128641	24710893	20000930	4625277	24626207	5418678	0	5418678
31604	0	0	0	779	5451137	5451916	870950	10638436	11509386	870171	5187299	6057470
31605	0	188011	188011	0	193655	193655	0	5644	5644	0	0	0
31606	4700842	0	4700842	166747	0	166747	171424	0	171424	4705519	0	4705519
32015	59500	0	59500	317400	0	317400	305900	0	305900	48000	0	48000
32115	75939	0	75939	96270	0	96270	28131	0	28131	7800	0	7800
32211	44517	0	44517	805658	0	805658	809923	0	809923	48782	0	48782
32901	16262923	0	16262923	198032478	0	198032478	198648168	0	198648168	16878613	0	16878613
40701	49162	39331	88493	21383838	19402	21403240	21381886	5949	21387835	47210	25878	73088
40702	8491817	20615244	29107061	562522174	944472883	1506995057	562887124	927597536	1490484660	8856767	3739897	12596664
40703	113134	740	113874	471262	1139	472401	478416	1707	480123	120288	1308	121596
40804	249	0	249	0	0	0	0	0	0	249	0	249
40805	241	0	241	0	0	0	0	0	0	241	0	241
40807	641946	564387	1206333	31265575	48334936	79600511	31212796	48367580	79580376	589167	597031	1186198
40809	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
40813	135	0	135	0	0	0	0	0	0	135	0	135
40814	244	0	244	0	0	0	0	0	0	244	0	244
40817	732601	600054	1332655	1121611	237296	1358907	1155191	150859	1306050	766181	513617	1279798
40818	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
40820	41510	84303	125813	83921	57594	141515	99570	67942	167512	57159	94651	151810
40821	47901	0	47901	1086465	0	1086465	1071806	0	1071806	33242	0	33242
40901	0	0	0	1212	0	1212	1212	0	1212	0	0	0
40902	0	704	704	0	131032	131032	0	131043	131043	0	715	715
42002	15330	0	15330	7002855	0	7002855	7144646	0	7144646	157121	0	157121
42003	38713	0	38713	0	0	0	0	0	0	38713	0	38713
42102	9573666	11029724	20603390	199141094	328125488	527266582	201857133	329337573	531194706	12289705	12241809	24531514
42103	615811	0	615811	0	0	615811	938000	0	938000	938000	0	938000
42104	70000	0	70000	70000	0	70000	46300	0	46300	46300	0	46300
42106	40000	0	40000	0	0	0	0	0	0	40000	0	40000
42202	11000	0	11000	370000	0	370000	379000	0	379000	20000	0	20000
42302	7461	766	8227	7461	785	8246	0	19	19	0	0	0
42303	49309	31734	81043	11110	12417	23527	17992	102533	120525	56191	121850	178041
42304	500	0	500	0	163	163	10091	9602	19693	10591	9439	20030
42305	48315	66578	114893	1385	14576	15961	2420	3312	5732	49350	55314	104664
42502	663300	9186	672486	16627700	641812	17269512	17054400	632626	17687026	1090000	0	1090000
42503	0	2229151	2229151	0	50764	50764	3000	5679497	5682497	3000	7857884	7860884
42505	8000	0	8000	0	0	0	0	0	0	8000	0	8000

42602	2700	3126	5826	2700	3131	5831	0	5	5	0	0	0
42603	24449	1402	25851	10000	1414	11414	0	12	12	14449	0	14449
42604	0	0	0	0	0	0	10000	0	10000	10000	0	10000
42605	0	877	877	0	22	22	0	17	17	0	872	872
43702	7400346	0	7400346	75894155	0	75894155	72360660	0	72360660	3866851	0	3866851
43802	761848	0	761848	16336770	0	16336770	17889495	0	17889495	2314573	0	2314573
45215	692317	0	692317	721314	0	721314	738080	0	738080	709083	0	709083
45515	397	0	397	40	0	40	57	0	57	414	0	414
45615	1182	0	1182	3226	0	3226	3894	0	3894	1850	0	1850
45818	170	0	170	1	0	1	1	0	1	170	0	170
45918	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
47008	27727	0	27727	404871	0	404871	400088	0	400088	22944	0	22944
47108	378	0	378	7703	0	7703	7325	0	7325	0	0	0
47403	0	0	0	69921965	107860845	177782810	69921965	107860845	177782810	0	0	0
47405	0	0	0	0	4065711	4065711	0	4065711	4065711	0	0	0
47407	75777	0	75777	1061566245	1159024801	2220591046	1061566245	1159062060	2220628305	75777	37259	113036
47411	1649	653	2302	444	237	681	753	205	958	1958	621	2579
47416	437479	509435	946914	1670918	8988428	10659346	1248429	8490856	9739285	14990	11863	26853
47422	10266	7064	17330	181926980	255879749	437806729	181934877	255878098	437812975	18163	5413	23576
47425	2404491	0	2404491	473100	0	473100	441142	0	441142	2372533	0	2372533
47426	19347	8849	28196	228962	12649	241611	256352	9593	265945	46737	5793	52530
50120	7806	0	7806	90690	0	90690	124748	0	124748	41864	0	41864
50220	684	0	684	1558	0	1558	2182	0	2182	1308	0	1308
50507	559	0	559	12	0	12	21	0	21	568	0	568
50620	43770	0	43770	168403	0	168403	124633	0	124633	0	0	0
50719	17478	0	17478	0	0	0	0	0	0	17478	0	17478
50720	0	0	0	495	0	495	6513	0	6513	6018	0	6018
52006	10000000	0	10000000	0	0	0	0	0	0	10000000	0	10000000
52501	65400	0	65400	0	0	0	70750	0	70750	136150	0	136150
52602	12659272	0	12659272	11368400	0	11368400	12052144	0	12052144	13343016	0	13343016
60301	221715	0	221715	299106	0	299106	78921	0	78921	1530	0	1530
60305	0	0	0	2066	0	2066	2066	0	2066	0	0	0
60309	8910	0	8910	155	0	155	4804	0	4804	13559	0	13559
60311	13786	0	13786	33103	0	33103	31623	0	31623	12306	0	12306
60313	1652	115080	116732	15188	31385	46573	14181	81596	95777	645	165291	165936
60322	27	0	27	120	0	120	124	0	124	31	0	31
60324	4703	0	4703	784	0	784	3	0	3	3922	0	3922
60348	278664	0	278664	10371	0	10371	28047	0	28047	296340	0	296340
60405	973	0	973	48	0	48	0	0	0	925	0	925
60601	390099	0	390099	0	0	0	8014	0	8014	398113	0	398113
60903	197970	0	197970	0	0	0	0	0	0	197970	0	197970
61304	4921	0	4921	232	0	232	0	0	0	4689	0	4689
70601	34542068	0	34542068	3630	0	3630	21936921	0	21936921	56475359	0	56475359
70602	45650	0	45650	264090	0	264090	325726	0	325726	107286	0	107286
70603	5835492	0	5835492	0	0	0	4158716	0	4158716	9994208	0	9994208
70605	432	0	432	0	0	0	404	0	404	836	0	836
70613	2242255	0	2242255	10068724	0	10068724	12638603	0	12638603	4812134	0	4812134
70801	4469583	0	4469583	0	0	0	0	0	0	4469583	0	4469583
итога по пассиву(баланс)												
	182270991	50953679	233224670	4480298147	3292098731	7772396878	4533483359	3281942080	7815425439	235456203	40797028	276253231

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

В. Внебалансовые счета

Актив

90901	16206	0	16206	73620	0	73620	75345	0	75345	14481	0	14481
90902	699770	352	700122	237327	27	237354	457586	29	457615	479511	350	479861
91202	18	0	18	2	0	2	3	0	3	17	0	17
91207	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
91414	35751755	67905484	103657239	35000	2060941	2095941	40175	1576167	1616342	35746580	68390258	104136838
91417	25000000	14942115	39942115	0	16206893	16206893	0	16484603	16484603	25000000	14664405	39664405
91501	312	0	312	0	0	0	0	0	0	312	0	312
91506	227796	0	227796	0	0	0	0	0	0	227796	0	227796

91604	50	0	50	1155	0	1155	957	0	957	248	0	248
91704	0	681469	681469	0	25255	25255	0	14947	14947	0	691777	691777
91802	0	1071707	1071707	0	39718	39718	0	23506	23506	0	1087919	1087919
99998	113771506	0	113771506	361320594	0	361320594	351018756	0	351018756	124073344	0	124073344
итога по активу (баланс)												
	175467414	84601127	260068541	361667698	18332834	380000532	351592822	18099252	369692074	185542290	84834709	270376999
Пассив												
91312	335755	2063921	2399676	0	46215	46215	1	71518	71519	335756	2089224	2424980
91314	6769635	2752686	9522321	301453025	33708571	335161596	304751283	37292345	342043628	10067893	6336460	16404353
91315	1299568	6258283	7557851	45652	183404	229056	31257	278834	310091	1285173	6353713	7638886
91317	41927839	45437232	87365071	5453376	9892060	15345436	5171750	13475576	18647326	41646213	49020748	90666961
91319	1980485	4696065	6676550	45657	190607	236264	20401	227630	248031	1955229	4733088	6688317
91507	250037	0	250037	190	0	190	0	0	0	249847	0	249847
99999	146297035	0	146297035	18673317	0	18673317	18679937	0	18679937	146303655	0	146303655
итога по пассиву (баланс)												
	198860354	61208187	260068541	325671217	44020857	369692074	328654629	51345903	380000532	201843766	68533233	270376999

Г. Производные финансовые инструменты и срочные сделки

Актив												
93001	9390075	18684776	28074851	375400524	353394338	728794862	365779010	355997775	721776785	19011589	16081339	35092928
93002	918649	20671166	21589815	107268293	389062137	496330430	86756903	398705887	485462790	21430039	11027416	32457455
93201	0	0	0	54414	0	54414	54414	0	54414	0	0	0
93301	104694	15310	120004	949558	26364211	27313769	1054252	26379521	27433773	0	0	0
93302	434623	10717070	11151693	4086854	23693920	27780774	1479170	29364903	30844073	3042307	5046087	8088394
93303	463377	4501169	4964546	6897869	24819569	31717438	1608471	23633178	25241649	5752775	5687560	11440335
93304	7621387	1531010	9152397	15322848	8483779	23806627	5509424	5324304	10833728	17434811	4690485	22125296
93305	11103881	19680451	30784332	7748978	4610191	12359169	4613403	2758310	7371713	14239456	21532332	35771788
93306	727555	106065	833620	54620556	22304887	76925443	55139639	21631646	76771285	208472	779306	987778
93307	20839227	5785110	26624337	55974853	38308700	94283553	64686738	26372545	91059283	12127342	17721265	29848607
93308	29937423	19273139	49210562	35548910	22346666	57895576	52515917	28576531	81092448	12970416	13043274	26013690
93309	37015070	35205510	72220580	21608492	25481739	47090231	21441637	22393504	43835141	37181925	38293745	75475670
93310	230720785	208060177	438780962	4526929	9313434	13840363	12925271	17202623	30127894	222322443	200170988	422493431
93501	0	42859	42859	0	113455	113455	0	156314	156314	0	0	0
93502	0	18651	18651	0	153965	153965	0	132567	132567	0	40049	40049
93506	117079	77171	194250	558483	99746	658229	675562	176917	852479	0	0	0
93507	358683	14274	372957	576439	179703	756142	883082	137726	1020808	52040	56251	108291
93801	15941612	0	15941612	13444160	0	13444160	12992018	0	12992018	16393754	0	16393754
93803	1970	0	1970	9739	0	9739	9271	0	9271	2438	0	2438
93804	35340429	0	35340429	212868	0	212868	2394412	0	2394412	33158885	0	33158885
итога по активу (баланс)												
	401036519	344383908	745420427	704810767	948730440	1653541207	690518594	958944251	1649462845	415328692	334170097	749498789
Пассив												
96001	18202166	9846028	28048194	354839388	366752115	721591503	352698396	375936510	728634906	16061174	19030423	35091597
96002	15705635	5851985	21557620	334716571	149778663	484495234	329777370	165604984	495382354	10766434	21678306	32444740
96201	0	0	0	218696	0	218696	218696	0	218696	0	0	0
96202	0	0	0	542049	0	542049	542049	0	542049	0	0	0
96301	43407	100105	143512	26285742	986972	27272714	26242335	886867	27129202	0	0	0
96302	10645364	389937	11035301	29225733	1367043	30592776	23668314	3901225	27569539	5087945	2924119	8012064
96303	4543837	454911	4998748	23539941	1654293	25194234	24653502	6946419	31599921	5657398	5747037	11404435
96304	1599788	7292036	8891824	5248928	5663267	10912195	8415641	15433205	23848846	4766501	17061974	21828475
96305	22429940	10583507	33013447	2351652	4718331	7069983	3961859	7893973	11855832	24040147	13759149	37799296
96306	117294	690313	807607	21351929	53884719	75236648	22017956	53194406	75212362	783321	0	783321
96307	6005062	20142586	26147648	26164773	62278327	88443100	31663371	60155246	91818617	11503660	18019505	29523165
96308	19160012	29772629	48932641	27940342	53170579	81110921	17535274	40879784	58415058	8754944	17481834	26236778
96309	34674328	38089314	72763642	17494367	26537602	44031969	16519132	30045525	46564657	33699093	41597237	75296330
96310	224119136	210972074	435091210	13496300	15780128	29276428	2115565	12060392	14175957	212738401	207252338	419990739
96501	0	15310	15310	0	124498	124498	0	109188	109188	0	0	0
96502	0	32931	32931	111	159130	159241	52151	182455	234606	52040	56256	108296
96506	117079	104728	221807	1857602	208778	2066380	1949592	104050	2053642	209069	0	209069
96507	483801	0	483801	3184773	103380	3288153	3094954	143432	3238386	393982	40052	434034
96801	13870796	0	13870796	12566371	0	12566371	12911294	0	12911294	14215719	0	14215719
96803	4952	0	4952	18747	0	18747	16028	0	16028	2233	0	2233
96804	39359436	0	39359436	3355267	0	3355267	114329	0	114329	36118498	0	36118498
итога по пассиву (баланс)												
	411082033	334338394	745420427	904399282	743167825	1647567107	878167808	773477661	1651645469	384850559	364648230	749498789

Д. Счета ДЕПО

Актив				
98010	2003313212297.1313	915185770972.0000	1115806844071.0000	1802692139198.1313
итого по активу (баланс)				
	2003313212297.1313	915185770972.0000	1115806844071.0000	1802692139198.1313
Пассив				
98040	1604015672949.8850	488277312017.0000	476337335162.0000	1592075696094.8850
98050	2474816443.0000	40176364842.0000	40774114980.0000	3072566581.0000
98053	0.0000	98999893.0000	98999893.0000	0.0000
98055	40941929.0000	25506048.0000	9549.0000	15445430.0000
98060	226896542859.2463	586925358010.0000	398051304664.0000	38022489513.2463
98070	169885238116.0000	402155154.0000	22858617.0000	169505941579.0000
98080	0.0000	148000.0000	148000.0000	0.0000
итого по пассиву (баланс)				
	2003313212297.1313	1115905843964.0000	915284770865.0000	1802692139198.1313
+-----+-----+-----+-----+				

Генеральный директор

Траенс Л.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.

М.П.

Исполнитель Матвеева Н.Н.

Телефон: 933-47-40 (07-15)

03.04.2013

Контрольная сумма раздела А: 35548
 Контрольная сумма раздела В: 0
 Контрольная сумма раздела В: 53864
 Контрольная сумма раздела Г: 19365
 Контрольная сумма раздела Д: 16056
 Версия программы (.EXE): 23.03.2012
 Версия описателей (.PAK): 15.02.2013

Код территории по ОКАТО		Код кредитной организации (филиала)		
		по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер) БИК
45286585000	17541355		1027739329375	2495 044525222

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.04.2013 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАОПочтовый адрес
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36Код формы по ОКУД 0409102
Квартальная (полугодовая)
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр.4 + гр.5)
			в рублях	в иностранной валюте и дра- гоценных ме- таллах в руб- левом эквива- ленте	
1	2	3	4	5	6
Глава I. ДОХОДЫ					
А. От банковских операций и других сделок					
Раздел 1. Процентные доходы					
1. По предоставленным кредитам					
1	Минфину России	11101	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0	0	0
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	0	0	0
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	340220	74161	414381
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	10	0	10
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	0	0	0
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	673	0	673
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	2756	0	2756
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	0	0
18	Кредитным организациям	11118	399727	0	399727
19	Банкам-нерезидентам	11119	316694	25965	342659
Итого по символам 11101-11119			0	100126	1160206
2. По прочим размещенным средствам в:					
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0

11	Негосударственных финансовых организациях	11211	94299	0	94299
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	19260	65	19325
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14	Юридических лицах - нерезидентах	11214	0	0	0
15	Кредитных организациях	11215	118761	0	118761
16	Банках-нерезидентах	11216	48359	0	48359
17	В Банке России	11217	0	0	0
	Итого по символам 11201-11217	0	280679	65	280744
	3. По денежным средствам на счетах				
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	71	0	71
3	В банках-нерезидентах	11303	0	227	227
	Итого по символам 11301-11303	0	71	227	298
	4. По депозитам размещенным				
1	В Банке России	11401	13611	0	13611
2	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3	В банках-нерезидентах	11403	0	0	0
	Итого по символам 11401-11403	0	13611	0	13611
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	11501	271109	3076	274185
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	0	0	0
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	84348	0	84348
5	Прочие долговые обязательства	11505	44268	0	44268
6	Иностранных государств	11506	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11507	10238	2084	12322
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	91	81125	81216
	Итого по символам 11501-11508	0	410054	86285	496339
	6. По учтенным векселям				
1	Органов федеральной власти	11601	0	0	0
2	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3	Кредитных организаций	11603	0	0	0
4	Векселям прочих резидентов	11604	0	0	0
5	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
	Итого по символам 11601-11608	0	0	0	0
	Итого по разделу 1	0	1764495	186703	1951198
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	998	433	1431
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	27356	764	28120
	Итого по символам 12101-12102	0	28354	1197	29551
	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	5508356	x	5508356
	Итого по символу 12201	0	5508356	x	5508356
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	3029	2046	5075
	Итого по символу 12301	0	3029	2046	5075
	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От погашения и реализации приобретенных	12401	0	x	0

	прав требования				
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	0	0	0
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	0	x	0
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	0	0	0
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	16677	0	16677
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	11530	26218	37748
	Итого по символам 12401-12406	0	28207	26218	54425
	Итого по разделу 2	0	5567946	29461	5597407
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	7332441	216164	7548605
	В. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	13101	9960432	x	9960432
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	674911	x	674911
3	Банка России	13103	0	x	0
4	Кредитных организаций	13104	8260021	x	8260021
5	Прочих ценных бумаг	13105	20735591	x	20735591
6	Иностранных государств	13106	4	x	4
7	Банков-нерезидентов	13107	2366	x	2366
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	1267420	x	1267420
	Итого по символам 13101-13108	0	40900745		40900745
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	0	0	0
	Итого по символу 13201	0	0	0	0
	Итого по разделу 3	0	40900745	0	40900745
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1	Кредитных организаций	14101	0	0	0
2	Других организаций	14102	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	0	0
	Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1	Кредитных организаций	14201	0	0	0
2	Других организаций	14202	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14203	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
	Итого по символам 14201-14204	0	0	0	0
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14301	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14302	0	0	0
3	Других организациях	14303	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14304	0	0	0
	Итого по символам 14301-14304	0	0	0	0
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14401	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14402	0	0	0
3	Других организациях	14403	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0
	Итого по символам 14401-14404	0	0	0	0
	Итого по разделу 4	0	0	0	0

	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70702)	15101	107286	x	107286
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	9994208	x	9994208
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	0	x	0
	Итого по символам 15101-15103	0	10101494	x	10101494
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70705):				
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	15202	836	x	836
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	0	x	0
	Итого по символам 15201-15204	0	836	x	836
	Итого по разделу 5	0	10102330	x	10102330
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от производных финансовых инструментов (балансовый счет № 70613, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70713):				
1	Доходы от производных финансовых инструментов	16101	4812134	x	4812134
	Итого по символу 16101	0	4812134	x	4812134
	2. Комиссионные вознаграждения				
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	0	0	0
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	17035	0	17035
3	По другим операциям	16203	172645	22119	194764
	Итого по символам 16201-16203	0	189680	22119	211799
	3. Другие операционные доходы				
1	От сдачи имущества в аренду	16301	106	0	106
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	0	x	0
3	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	x	0
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	0	0	0
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	16305	7809042	x	7809042
6	Прочие операционные доходы	16306	4819	0	4819
	Итого по символам 16301-16306	0	7813967	0	7813967
	Итого по разделу 6	0	12815781	22119	12837900
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		63818856	22119	63840975
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	0	0	0
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	148	0	148
	Итого по символам 17101-17103	0	148	0	148
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	23	1	24
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	0	0	0

	Итого по символам 17201-17203	0	23	1	24
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	0	0	0
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	0	0	0
3	От оприходования излишков:				
	материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	0	0	0
4	От списания обязательств и не востребова- нной кредиторской задолженности	17305	0	0	0
5	Другие доходы	17306	54	17	71
	в том числе: от восстановления сумм резервов- оценок обязательств некредитного характера	17307	0	x	0
	Итого по символам 17301-17306	0	54	17	71
	Итого по разделу 7	0	225	18	243
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (раздел 7)	0	225	18	243
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	71151522	238301	71389823
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	2195	0	2195
2	Кредитных организаций	21102	162745	1336	164081
3	Банков-нерезидентов	21103	49081	14846	63927
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101-21104	0	214021	16182	230203
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц				
1	Финансовых организаций, находящихся в феде- ральной собственности	21201	0	0	0
2	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	0	0	0
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	0	0	0
4	Финансовых организаций, находящихся в госу- дарственной (кроме федеральной) собственности	21204	0	0	0
5	Коммерческих организаций, находящихся в госу- дарственной (кроме федеральной) собственности	21205	0	0	0
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	0	0	0
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	26	0	26
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	1836	43	1879
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	0	0	0
10	Кредитных организаций	21210	0	0	0
11	Банков-нерезидентов	21211	0	0	0
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	0	0	0
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	2	0	2
	Итого по символам 21201-21214	0	1864	43	1907
	3. По депозитам юридических лиц				
1	Федерального казначейства	21301	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российс- кой Федерации	21303	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в феде- ральной собственности	21305	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в фе- деральной собственности	21306	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в госу- дарственной (кроме федеральной) собственности	21308	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в госу- дарственной (кроме федеральной) собственности	21309	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	46712	0	46712
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	238861	14496	253357
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	103	0	103
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	16956	1233	18189

15	Кредитных организаций	21315	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21316	0	0	0
17	Банка России	21317	0	0	0
Итого по символам 21301-21317		0	302632	15729	318361
4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц					
1	Минфина России	21401	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21411	14041	0	14041
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	1490	0	1490
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	0	0
15	Кредитных организаций	21415	54782	0	54782
16	Банков-нерезидентов	21416	249	0	249
17	Банка России	21417	157235	0	157235
Итого по символам 21401-21417		0	227797	0	227797
5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21501	0	0	0
2	Нерезидентов	21502	0	0	0
Итого по символам 21501-21502		0	0	0	0
6. По депозитам клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21601	1717	659	2376
2	Нерезидентов	21602	411	17	428
Итого по символам 21601-21602		0	2128	676	2804
7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0
2	Нерезидентов	21702	0	0	0
Итого по символам 21701-21702		0	0	0	0
8. По выпущенным долговым обязательствам					
1	По облигациям	21801	206600	0	206600
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	0	0	0
Итого по символам 21801-21804		0	206600	0	206600
Итого по разделу 1		0	955042	32630	987672
Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам					
1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах					
1	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	5702274	x	5702274
Итого по символу 22101		0	5702274	x	5702274
2. Расходы по проведению других сделок					
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	0	x	0
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	0	x	0

	Итого по символам 22201-22203	0	0	0	0
	Итого по разделу 2	0	5702274	0	5702274
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	6657316	32630	6689946
	Б. Операционные расходы				
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	23101	10581120	x	10581120
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	0	x	0
3	Банка России	23103	0	x	0
4	Кредитных организаций	23104	8257111	x	8257111
5	Прочих ценных бумаг	23105	20780358	x	20780358
6	Иностранных государств	23106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	23107	0	x	0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	1367522	x	1367522
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	0	0	0
	Итого по символам 23101-23109	0	40986111	0	40986111
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	0	0	0
	Итого по символу 23201	0	0	0	0
	Итого по разделу 3	0	40986111	0	40986111
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70707)	24101	0	x	0
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	9057720	x	9057720
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	0	x	0
	Итого по символам 24101-24103	0	9057720	x	9057720
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70710):				
1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	24202	973	x	973
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0
	Итого по символам 24201-24204	0	973	x	973
	Итого по разделу 4	0	9058693	x	9058693
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по производным финансовым инструментам (балансовый счет № 70614, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70714):				
1	Расходы по производным финансовым инструментам	25101	5178004	x	5178004
	Итого по символу 25101	0	5178004	x	5178004
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	6784	0	6784
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	6659	4791	11450
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	161	2166	2327
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	0	1231	1231

5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	7099	0	7099
6	По другим операциям	25206	5184	0	5184
Итого по символам 25201-25206		0	25887	8188	34075
3. Другие операционные расходы					
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	25302	7861970	x	7861970
3	Прочие операционные расходы	25303	983	0	983
Итого по символам 25301-25303		0	7862953	0	7862953
Итого по разделу 5		0	13066844	8188	13075032
Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации					
1. Расходы на содержание персонала					
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	257227	0	257227
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	53340	0	53340
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	2880	0	2880
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	14765	0	14765
Итого по символам 26101-26104		0	328212	0	328212
2. Амортизация					
1	По основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26201	24128	x	24128
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	7610	x	7610
4	По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26204	0	x	0
Итого по символам 26201-26204		0	31738	x	31738
3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием					
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	192	0	192
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	14775	0	14775
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	21047	0	21047
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	67547	0	67547
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	99	x	99
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	44	x	44
Итого по символам 26301-26307		0	103704	0	103704
4. Организационные и управленческие расходы					
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	1625	0	1625
2	Служебные командировки	26402	2596	325	2921
3	Охрана	26403	1698	0	1698
4	Реклама	26404	604	0	604
5	Представительские расходы	26405	1943	0	1943
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	31451	0	31451
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	0	0	0
8	Аудит	26408	3560	0	3560
9	Публикация отчетности	26409	0	0	0
10	Страхование	26410	1581	0	1581
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	1391	0	1391
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	149889	0	149889
Итого по символам 26401-26412		0	196338	325	196663
Итого по разделу 6		0	659992	325	660317
Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)		0	63771640	8513	63780153
В. Прочие расходы					
Раздел 7. Прочие расходы					

	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	0	0	0
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	0	0	0
Итого по символам 27101-27103		0	0	0	0
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	23	0	23
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	29	0	29
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	4850	3132	7982
Итого по символам 27201-27203		0	4902	3132	8034
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	1	0	1
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	0	0	0
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	76	15877	15953
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	250	0	250
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	375	0	375
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы в том числе: отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера	27308 27309	0 0	0 x	0 0
Итого по символам 27301-27308		0	702	15877	16579
Итого по разделу 7		0	5604	19009	24613
Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)		0	5604	19009	24613
Итого расходов по разделам 1 - 7		0	70434560	60152	70494712
Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")		01000	x	x	895111
Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1 - 7" минус символ 10000)		02000	x	x	0
	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет N 70611, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70711)				
1	Налог на прибыль	28101	169566	x	169566
Итого по разделу 8		0	169566	x	169566
Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)		20000	70604126	60152	70664278
	III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ после налогообложения и его использование				
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения				
1	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	x	x	725545
2	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	x	x	0
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет № 70612, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70712)				
1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001	0	x	0
2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002	0	x	0
Итого по разделу 2		32101	0	x	0
Раздел 3. Результат по отчету					

1	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	x	x	725545
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x	0

Генеральный директор

Траенс Л.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.

М.П.

Исполнитель Матвеева Н.Н.
Телефон: 933-47-40 (07-15)

05.04.2013

Контрольная сумма формы : 60993
Версия программы (.EXE): 23.03.2012
Версия описателей (.PAK): 25.09.2012

Приложение 3. Учетная политика на 2013 год.

Утверждаю:
Генеральный директор
«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»

Приложение № 1
к Приказу № 1
от 09.01.2013

Л. Траенс
09.01.2013 года

Учетная политика «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» на 2013 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**
 - 5.2. Нематериальные активы**
 - 5.3. Материальные запасы**
 - 5.4. Резервы и фонды**
 - 5.5. Финансовые вложения**
 - 5.6. Кредиты, вклады, проценты**
 - 5.7. Порядок учета средств в иностранной валюте**
 - 5.8. Расходы, доходы, финансовый результат по банковским операциям и услугам**
- 6. Налоги**
- 7. Составление годового отчета (проведение операций СПОД)**

Приложения

Приложение 1

Отражение финансовых инструментов срочных сделок (ФИСС)

Приложение 2

Структурные транзакции

Приложение 3

Возмещаемые расходы

1. Общие положения

Учетная политика «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» 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. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации. Утвержден Положением Банка России от 26.03.2007 года № 302-П (с последующими изменениями и дополнениями);
8. 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);
9. 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);
10. 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);
11. Положение по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" (ПБУ 6/01). Утверждено приказом Минфина РФ № 26н от 30.03.2001г. (с изменениями и дополнениями);
12. 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);
13. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены приказом Минфина России от 13 июня 1995 года № 49.
14. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"
15. Письмо ЦБ 141-Т (РЕПО)
16. Положение о порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов" (утв. Банком России 04.07.2011 N 372-П)

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 текущей справедливой стоимости 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 текущей справедливой стоимости.

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей справедливой стоимости, 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 текущей 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) ЗАО», который представляет собой совокупность балансовых счетов 2-го порядка. В качестве Плана счетов бухгалтерского учета «ИНГ Банк (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» 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 Плате 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) ЗАО», распечатывается и хранится в соответствии с вышеуказанным «Порядком формирования 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:

1. Структура счетов клиентов банка

1	2	3	4	5	6
1 2 3 4 5	6 7 8	9	10 11 12	13	14 15 16 17 18 19 20
XXXXX	XXX	X	X X X	X	X X X X X X X
Номер балансового счета 2-го порядка	Код валюты	Контроль ный ключ	Номер счета клиента (контрагента)	0 – расчетный 9 - транзитный	Номер клиента (контрагента)

2. Структура счетов по учету срочных кредитов и депозитов

1	2	3	4	5
1 2 3 4 5	6 7 8	9	10 11 12 13	14 15 16 17 18 19 20
XXXXX	XXX	X	X X X X	X X X X X X X
Номер балансового счета 2-го порядка	Код валюты	Контрольный ключ	Порядковый номер	Номер клиента (контрагента)

3. Структура счетов по учету внутрибанковских операций

1	2	3	4	5
1 2 3 4 5	6 7 8	9	10 11 12 13	14 15 16 17 18 19 20
XXXXX	XXX	X	X X X X	X X X X X X X
Номер балансового счета 2-го порядка	Код валюты	Контрольный ключ	Номер счета	Номер клиента (контрагента), номер лицевого счета

4. Структура счетов по учету доходов и расходов (кроме валютной переоценки и курсовой разницы)

1	2	3	4	5	6	7
1 2 3 4 5	6 7 8	9	10 11	12 13	14 15 16 17 18	19 20
XXXXX	XXX	K	XX	XX	XXXXX	XX
Балансовый счет второго порядка	Код валюты	Контроль ный ключ	Не используютс я	Тип доходов /расходов 00 - валюта 33 – рубли	Символ формы № 102	Порядковы й номер

5. Структура счетов по учету доходов и расходов валютной переоценки и курсовой разницы

1	2	3	4	5	6	7
1 2 3 4 5	6 7 8	9	10	11 12 13	14 15 16 17 18	19 20
XXXXX	XXX	K	0	CUR	XXXXX	XX

Балансовый счет второго порядка	Код валюты	Контро льный ключ	Не используютс я	Код валюты, от которой зафиксирован а переоценка или курсовая разница	Символ формы № 102	Порядковы й номер
---------------------------------------	---------------	-------------------------	------------------------	--	-----------------------	----------------------

6. Структура счетов по учету вложений в ЦБ (кроме МИНФИНа)

1	2	3	4	5	6
1 2 3 4 5	6 7 8	9	10	11 12 13	14 15 16 17 18 19 20
XXXXX	XXX	X	X	X X X	X X X X X X X
Номер балансового счета 2-го порядка	Код валюты	Контрольный ключ	Тип 0 – цена приобретения 5 – купон начисленный 6 – дисконт начисленный	Номер выпуска ЦБ	Номер эмитента

7. Структура счетов по учету вложений в ЦБ (МИНФИН)

1	2	3	4	5	6
1 2 3 4 5	6 7 8	9	10	11 12 13 14 15	16 17 18 19 20
XXXXX	XXX	X	X	X X X X X	X X X X X
Номер балансового счета 2-го порядка	Код валюты	Контрольный ключ	Тип 0 – цена приобретения 5 – купон начисленный 6 – дисконт начисленный	Номер счета	Номер бумаги ОФЗ

8. Структура счетов по учету привлеченных/размещенных средств и начисленных процентов в рамках операций РЕПО без признания

1 2 3 4 5	6 7 8	9	10	11 12 13	14 15 16 17 18 19 20
XXXXX	XXX	X	4	X X X	X X X X X X X
Номер балансового счета 2-го порядка	Код валюты	Контрольный ключ	Признак операции РЕПО	Номер счета	Номер клиента (контрагента)

9. Структура счетов по учету требований к клиентам по уплате комиссий

1 2 3 4 5	6 7 8	9	10 11	12 13	14 15 16 17 18 19 20
XXXXX	XXX	X	X X	X X	X X X X X X X

Номер балансового счета 2-го порядка	Код валют ы	Контроль ный ключ	Признак типа клиента/комиссии 11- юр.лицо - резидент 12 – юр.лицо - нерезидент 21 – физ.лицо – резидент 22 – физ.лицо – нерезидент 30 – банк-нерезидент 31 – банк – резидент 5 – комиссия депозитария 6 – комиссии по документарным операциям 7 – брокерские комиссии 8 – купонные требования/обязательства 9 – деривативные операции *	Номер счета	Номер клиента
---	-------------------	----------------------	---	----------------	---------------

* - для более детального определения принадлежности счета определенным операциям в Банке ведется таблица «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 (кроме счетов доходов/расходов) 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).

Счета доходов/расходов открываются только 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.

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, расходов будущих периодов, расчетов по операциям с ценными бумагами,

расчетов по заработной плате с сотрудниками, учет депозитарных операций ведется в отдельных программах.

Основные средства и хозяйственные материалы. Для учета основных средств в отдельной программе открывается лицевой счет на каждую единицу оборудования, для учета хозяйственных материалов открывается лицевые счета по их видам (целевому назначению). При этом в программе «Операционный день» открывается один сводный счет по каждой группе предметов (видам материалов). 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.

Вложения в ценные бумаги. Аналитический учет ведется в отдельной программе в разрезе видов, выпусков и эмитентов ценных бумаг.

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».

Учет депозитарных операций. Аналитический учет ведется в отдельной программе на аналитических счетах депо в разрезе депонентов и мест хранения. В рамках аналитического счета депо открываются лицевые счета для учета ценных бумаг одного выпуска с одинаковым набором допустимых депозитарных операций.

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 депозитарием Банка – 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 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).

Комиссионные доходы по операциям Казначейства

Для комиссий, по которым надежность дохода не может быть определена до конца отчетного периода (в качестве примера можно назвать комиссии по операциям «Value to meet») суммы, полученные/списанные расчетным агентом относятся на транзитный счет до момента получения окончательного результата за год, и только после этого переносятся на счет доходов.

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).

Учет депозитарных расходов. Расходы от оказания услуг по депозитарной деятельности (в частности, оплата услуг регистраторов) отражаются в бухгалтерском учете на дату оказания услуги, определенную как день уплаты.

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.

К другим видам расходов данный порядок не применяется (к авансовым платежам, когда услуги оплачены, но еще не оказаны (работы не приняты)).

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 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 приема 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 распечатываются баланс, 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 приходяются 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 или опубликованные в газете "Financial Times" (в том числе в их представительствах в сети Интернет).

5. Способы ведения бухгалтерского учета

5.1. Основные средства

Учет основных средств осуществляется в соответствии с "Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации"

Основные средства - часть имущества Банка, используемая в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг, либо для управления организацией стоимостью свыше 40 000 рублей и сроком службы более года.

Предметы, стоимостью менее 40 000 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, с учетом налога на добавленную стоимость.

Основные средства, переданные Банком в финансовую аренду

(учитываемые как на балансе Банка, так и на балансе Лизингополучателя) принимаются к учету в сумме затрат на приобретение за вычетом налога на добавленную стоимость. Основное средство, переданное в финансовую аренду и учитываемое на балансе Лизингополучателя, учитывается в Банке на внебалансовом счете.

Операции, связанных с оказанием услуг финансовой аренды (лизинга) (суммы лизинговых платежей, причитающиеся кредитной организации - лизингодателю), отражаются в учете в соответствии с требованиями "Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации". В ОПУ указанные доходы отражаются по символу 12405.

Срок полезного использования объектов основных средств, переданных в финансовую аренду (лизинг) определяется как срок договора лизинга или оставшийся срок до окончания действия договора финансовой аренды (лизинга), в случае приобретения данных основных средств на основании соглашений о перемене лица (лизингодателя и купле-продаже имущества (предмета лизинга)).

Амортизацию по лизинговому имуществу (в течение срока действия договора) начисляет та сторона, на балансе которой учитывается предмет лизинга. К основной норме амортизации по основным средствам, переданным в финансовую аренду (лизинг), применяется специальный коэффициент, но не выше 3 для налогового учета, кроме объектов основных средств, относящихся к первой - третьей амортизационной группе.

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.

Изменение первоначальной стоимости основных средств производится в случаях модернизации, реконструкции, дооборудования.

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.

Перевод ранее приобретенных основных средств в состав оборотных при изменении лимита разграничения основных и оборотных средств возможен только при разрешении Правительства, Минфина РФ или других уполномоченных государственных органов.

Амортизация основных средств банка производится ежемесячно в соответствии с «Едиными нормами амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР», утвержденными Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.1990 г. № 1072 по основным средствам, приобретенным до 01.01.2002 года

Начисление амортизационных отчислений по основным средствам, приобретенным после 01.01.2002 года производится согласно Постановления Правительства РФ № 1 от 01 января 2002 года.

Амортизация объектов основных средств производится линейным способом, при котором годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта. Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается в

соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

Капитальные затраты, произведенные арендатором 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 затраты в арендованное здание в виде неотделимых улучшений относятся на расходы будущих периодов с последующим отнесением на расходы, исходя из срока аренды. Затраты в арендованное здание в виде отделимых улучшений относятся на расходы будущих периодов с последующим отнесением на расходы, исходя из срока аренды.

По высокоэффективным видам машин и оборудования может применяться механизм ускоренной амортизации. Сумма амортизации, начисленной ускоренным методом, учитывается в составе расходов, учитываемых при расчете налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль.

Начисление амортизации объекта основных средств начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем постановки на учет объекта основных средств, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта или списания этого объекта с бухгалтерского учета.

При определении срока полезного использования основного средства применяется нижняя граница срока по амортизационной группе, установленного Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года N 1, плюс один месяц.

В случае если происходит модернизация полностью самортизированного основного средства, начисление амортизации по такому объекту производится исходя из срока полезного использования, установленного для данного объекта соответствующей амортизационной группой (Постановление Правительства РФ № 1 от 01 января 2002 года).

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов 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.

Приобретенные произведения искусства стоимостью выше 40 000 рублей, предназначенные для украшения офиса банка, учитываются в составе основных средств. Амортизация по указанным объектам не начисляется.

5.2. Нематериальные активы.

К нематериальным активам (НМА), используемым в течение длительного периода (свыше одного года) в хозяйственной деятельности и приносящим доход, относятся исключительные права, возникающие:

- из патентов на изобретения, промышленные образцы;
- из авторских договоров на программы для ЭВМ, базы данных;
- из свидетельств на полезные модели, товарные знаки и знаки обслуживания или лицензионных договоров на их использование;

- организационные расходы (государственная регистрация кредитной организации);
- плата за брокерское место.

Порядок отнесения объектов к нематериальным активам регулируется законодательными актами Российской Федерации.

Нематериальные активы оцениваются в сумме затрат на приобретение и изготовление и расходов по их доведению до состояния, в котором они пригодны для использования, с учетом налога на добавленную стоимость.

Нематериальные активы переносят свою стоимость на расходы кредитной организации ежемесячно по нормам, определяемым Банком исходя из установленного срока их полезного использования. По нематериальным активам, срок действия которых определен (лицензии, права пользования), срок полезного использования устанавливается в пределах срока действия, но не менее одного года. Если срок полезного использования установить невозможно, то он принимается в размере 10 лет.

Амортизационные отчисления по НМА отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном лицевом счете.

5.2.1. Программное обеспечение без исключительных прав.

Продукты интеллектуальной деятельности (программное обеспечение для ЭВМ, базы данных) без исключительных авторских прав, со стоимостью свыше 4 500 000 рублей и приобретаемые после 01.01.2010 года, учитываются в составе расходов будущих периодов с последующим отнесением на расходы в течение срока полезного использования или срока действия договора. В случае если срок полезного использования не определен договором он принимается равным 3 года.

Продукты интеллектуальной деятельности (программное обеспечение для ЭВМ, базы данных) принимаются к бухгалтерскому учету в сумме затрат на разработку проекта программного обеспечения, приобретение, доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, с учетом налога на добавленную стоимость.

Затраты на предварительный анализ, необходимый для принятия решения о начале проекта/приобретении продукта не включаются в стоимость разработки и относятся на расходы единовременно.

Продукты интеллектуальной деятельности, приобретаемые после 01.01.2010 года, стоимостью ниже 4 500 000 рублей относятся на расходы единовременно.

Затраты на восстановление, доработку и модернизацию программных продуктов, учитываемых в составе расходов будущих периодов, стоимостью более 4 000 000 рублей увеличивают первоначальную стоимость объектов учета.

Затраты на восстановление, доработку и модернизацию программных продуктов, учитываемых в составе расходов будущих периодов, стоимостью менее 4 000 000 рублей относятся на расходы Банка единовременно.

Затраты на восстановление, доработку и модернизацию программных продуктов, ранее списанных на расходы, также относятся на расходы Банка единовременно.

В случае если происходит доработка программного продукта списанного ранее на расходы ввиду неудовлетворения критерия по отнесению на расходы будущих периодов, и сумма доработки программного продукта составляет более 4 500 000 рублей, в бухгалтерском учете отражается операция приобретения нового объекта. Начисление амортизации по такому объекту производится исходя

из срока полезного использования или срока действия договора, в случае если срок полезного использования не определен договором, он принимается равным 3 года.

В случае если происходит доработка полностью амортизированного программного продукта, Банком может быть принято решение об увеличении срока полезного использования программного продукта.

В случае если ожидаемая выгода от использования программного продукта превышает 3 года, Банком может быть принято решение об установлении увеличенного срока полезного использования.

5.2.2. Лицензии

В случае если приобретаемая лицензия является бессрочной (или в договоре не возможно определить срок «от и до»), расходы на приобретение лицензии включаются в состав расходов единовременно независимо от стоимости.

Если лицензия выдается на конкретный срок, расходы на приобретение лицензии признаются расходами будущих периодов и списываются равными долями в течение всего периода ее действия.

Лицензия со сроком полезного использования один год, ставиться на расходы будущих периодов с даты подписания акта приема-передачи

5.3. 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 40 000 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.

5.4. Резервы и фонды

5.4.1. 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) ЗАО» «О порядке формирования резервов на возможные потери».

5.4.2. 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) ЗАО» «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

5.4.3. 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 %.

5.4.4. Банк создает резерв на оплату сотрудникам отпусков и вознаграждения по итогам года с целью равномерного распределения расходов на содержание персонала. Резерв создается /корректируется не реже одного раза в месяц на отчетную дату. Резерв может быть создан под другие расходы, определенные решением Совета директоров Банка (благотворительность и т.п.).

5.5. Финансовые вложения

Учет ценных бумаг ведется в соответствии с "Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

Вложения в ценные бумаги, в зависимости от цели их приобретения подразделяются на следующие категории:

- 1) оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;**
- 2) контроля над акционерным обществом;**
- 3) удерживаемые до погашения;**
- 4) имеющиеся в наличии для продажи.**

Также выделяются дополнительные учетные категории:

- просроченные долговые обязательства;
- полученные на возвратной основе;
- переданные на возвратной основе;

Определение цели приобретения относится к компетенции Комитета по управлению активами и пассивами (Казначейства) 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.

Балансовый учет строится, исходя из вышеперечисленных целей.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по **текущей (справедливой)** стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

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). Банк осуществляет **учет по средней стоимости ценных бумаг**.

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

Банк принимает в качестве справедливой стоимости конкретной ценной бумаги следующие котировки:

1. При наличии активного рынка - средневзвешенная цена - рыночная котировка, рассчитываемая торговой системой. Для облигаций и акций предпочтительной является цена, полученная с торговой площадки ММББ-РТС.

2. В отдельных случаях (при отсутствии активного рынка или в случае существенного движения котировки в отсутствие изменений экономических условий, а также по усмотрению специалистов отдела рыночных рынков) применяется «экспертная оценка». Это означает, что:

а) может использоваться любая другая информация о ценах торгового дня, например: рыночная цена ценной бумаги, определяемая по методике ФСФР; лучшая котировка на покупку на конец торговой сессии и другие.

б) альтернативным источником справедливой рыночной стоимости могут служить международные информационные сервисы REUTERS или BLOOMBERG, которые предоставляют расчетные котировки;

в) если расчетные котировки пункта а) и б) отсутствуют, используются котировки, размещенные крупными и/или международными финансовыми институтами (котировки независимых брокеров);

г) в качестве альтернативного метода может использоваться внутренняя модель, одобренная комитетом Банка по ценовой политике, в основе которой лежат ссылки на справедливую стоимость других выпусков ценных бумаг данного

эмитента или в значительной степени схожего инструмента других эмитентов с использованием дисконтирования денежных потоков;

д) при невозможности проведения экспертной оценки вышеперечисленными способами, в качестве справедливой стоимости используется цена приобретения (цена покупки).

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

Критерии первоначального признания

А) Если Банк **не получает значительную часть всех рисков и выгод**, связанных с владением ценных бумаг, то признание этих ценных бумаг не происходит и отдельно признаются (в качестве активов или обязательств) любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

Б) Если Банк **получает значительную часть всех рисков и выгод**, связанных с владением ценных бумаг, то эти ценные бумаги признаются.

Критерии прекращения признания.

Передавая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

А) Если Банк **передает значительную часть всех рисков и выгод**, связанных с владением ценных бумаг, то признание этих ценных бумаг прекращается и отдельно признается (в качестве активов или обязательств) любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

Б) Если Банк **сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод**, связанных с владением ценных бумаг, то эти ценные бумаги признаются и дальше.

Под значительной частью следует понимать оценочную величину в размере от 70 процентов и выше.

Переоценка ценных бумаг.

1). Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации (в рублях) по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

2). Положительная переоценка определяется как превышение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью.

Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их текущей (справедливой) стоимостью.

Под балансовой стоимостью понимается стоимость ценных бумаг, числящихся на соответствующем балансовом счете второго порядка. По долговым обязательствам в стоимость включаются ПКД и дисконт, начисленные.

По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

3). При любом изменении цены ценные бумаги «предназначенные для торговли», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

4). Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

5) Долговые обязательства “удерживаемые до погашения” и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются.

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 средней стоимости** ценных. Под способом оценки по средней стоимости понимается осуществление списания ценных бумаг одного выпуска вне зависимости от очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет второго порядка. При применении данного способа вложения в ценные бумаги одного выпуска относятся на все ценные бумаги данного выпуска, числящиеся на соответствующем балансовом счете второго порядка, и при их выбытии (реализации) стоимость списывается пропорционально количеству выбывающих (реализованных) ценных бумаг.

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, учитываются на отдельных лицевых счетах балансового счета № 50905 в разрезе выпусков ценных бумаг.

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 (так называемые безкупонные облигации), также происходит ежедневное начисление процентного дохода в виде дисконта (маска счета 50XXX BBB K 60NN*ID), определяемого как разница между номинальной стоимостью (100%) и средней стоимостью портфеля по этой бумаге на момент начисления. При наличии одной и той же бумаги в портфелях с различным назначением (торговый/для продажи/инвестиционный) средняя цена определяется для каждого портфеля индивидуально.

Для бумаг, имеющих в наличии для продажи, процентный доход корректируется с учетом реальной рыночной доходности бумаги. При средней стоимости портфеля выше номинала, учитывается премия (процентный доход снижается), при средней стоимости портфеля 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.

Для бумаг торгового портфеля, оцениваемых по справедливой стоимости, приобретение по цене ниже/выше номинала рассматривается как колебание рыночной цены, которое отражается в балансе Банка с помощью переоценки.

При наличии неопределенности признания дохода начисленный процентный или дисконтный доход относится на счет 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)». Если же неопределенность получения дохода отсутствует, то начисление производится сразу на счет доходов банка.

Определение категории качества ЦБ, учитываемых на балансе, с целью признания наличия или отсутствия неопределенности в получении дохода. Создание резервов.

Для ЦБ, переоцениваемых по текущей справедливой стоимости отсутствует неопределенность в получении дохода.

Для ЦБ, по которым создаются резервы, определяется категория качества. Категория качества определяется по эмитенту ценных бумаг 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) ЗАО» «О порядке формирования резервов на возможные потери».

Критерии определенности/неопределенности признания дохода описаны в пункте 2.2.4.1 данной Учетной политики.

5.5.1. Учет срочных сделок и производных инструментов.

Сделки делятся на срочные и наличные в зависимости от отсрочки исполнения, внутри них – по видам контрактов.

К наличным (кассовым) относятся сделки, дата расчетов по которым отстоит от даты заключения не более чем на два рабочих дня. К срочным относятся сделки, исполнение которых производится не ранее третьего рабочего дня после дня заключения. При этом датой исполнения считается дата, на которую обязательства каждой из сторон считаются выполненными.

Требования и/или обязательства по срочным контрактам 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 один из контрагентов по сделке своевременно не исполняет своих обязательств, перенос просроченной задолженности на счета неисполненных требований (обязательств) не производится. В данном случае учет неисполненных требований (обязательств), предусмотренных договором по сделке, осуществляется на балансовых счетах №47407, 47408 до момента урегулирования появившейся задолженности.

Ценные бумаги, имеющие текущую справедливую стоимость – переоцениваются в том же порядке, как и бумаги основного портфеля с использованием счетов «Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг».

Учет деривативных инструментов описан в приложении 3 к Учетной политике. Банк признает все сделки с базовым активом в валюте и со сроком от даты сделки до даты исполнения свыше 3 рабочих дней как ПФИ.

5.5.2. Клиентские операции с ЦБ.

Клиентские операции с ЦБ (Банк выступает в качестве брокера от своего имени, но за счет клиента) отражаются с использованием счетов 306 «Расчеты по ценным бумагам». На счетах вложений, приобретенные для клиентов ЦБ, не учитываются. По одному брокерскому договору клиенту могут быть открыты несколько лицевых счетов на балансовой группе 306 (в зависимости от целей и валюты). По заявке клиента, в рамках брокерских договоров, могут производиться конверсионные операции по переводу средств клиента из одной валюты в другую.

В бухгалтерском учете сначала отражаются операции по приобретению ценных бумаг, затем – по реализации. Отражению подлежит каждая сделка, сальдирование финансовых результатов от разных сделок не допускается.

5.6. Кредиты, вклады, проценты

Бухгалтерский учет операций кредитных и депозитных операций ведется в соответствии с правилами, установленными Положением Банка России № 54-П от 31.08.1998 «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)».

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 в соответствии с Положением Банка России 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета». 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 (см. пункт 5.1 документа) и операции финансирования под уступку денежных требований (факторинг).

5.7. 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 получения.

Банк проводит взаимозачет требований и обязательств по конверсионным сделкам с одной датой поставки (датой валютирования) по одному контрагенту с осуществлением расчетов по сальдо указанных операций в каждой валюте.

Конверсионные и другие банковские сделки могут заключаться посредством информационной системы РЕЙТЕР.

5.8. 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».

Доходы и расходы накапливаются на вышеуказанных счетах в течение всего года. Счета №№ 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг», 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг» являются парными.

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 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 прибылях и убытках 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».

5.9. 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;
- расходы на приобретение программных продуктов без исключительных авторских прав;
- 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.

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.

5.10. 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 Банков 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.

6. Налоги

Налоговый учет в Банке ведется в соответствии с Учетной налоговой политикой ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО на соответствующий отчетный год, разработанной в соответствии с требованиями Налогового Кодекса РФ, а также других нормативных документов налогового и банковского законодательства.

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) ЗАО» _____ Лондаренко Н.Н.

Отражение финансовых инструментов срочных сделок (ПФИ)

Содержание.

- I. Введение.
 - 1. Общие положения
 - 2. Различия между поставочными и расчетными контрактами.
- II. Общие положения при учете срочных контрактов в Банке.
 - 1. Определение ПФИ в рамках работы Банка.
 - 2. Определение справедливой стоимости контракта.
 - 3. Учет переоценки и нереализованных курсовых разниц.
 - 4. Аналитика ведения счетов по учету ПФИ и срочных сделок.
 - 5. Общий подход при изменении параметров сделки.
 - 6. Амортизация номиналов по сделкам
- III. Примеры бухгалтерского учета ПФИ.
 - 1.1.Поставочный форвард
 - 1.2.Беспоставочный форвард
 - 1.3.Валютный своп
 - 1.3.1.Расчеты по первой ноге - FORWARD
 - 1.3.2.Расчеты по первой ноге - TODAY
 - 1.4.Поставочный валютный опцион
 - 1.5.Беспоставочный валютный опцион
 - 1.6.Процентный своп
 - 1.6.1.Одновалютный процентный своп
 - 1.6.2.Одновалютный процентный своп с разной периодичностью платежей
 - 1.7.Кроссвалютный процентный своп
 - 1.8.Соглашение о будущей процентной ставке (FRA)

I. Введение.

1. Общие положения.

Понятие производного инструмента определяется в соответствии с *ст. 2, Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ (ред. от 07.02.2011) "О рынке ценных бумаг"* (принят ГД ФС РФ 20.03.1996):

Производный финансовый инструмент - договор, за исключением договора репо, предусматривающий одну или несколько из следующих обязанностей:

1) обязанность сторон или стороны договора периодически или единовременно уплачивать денежные суммы, в том числе в случае предъявления требований другой стороной, в зависимости от изменения цен на товары, ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентных ставок, уровня инфляции, значений, рассчитываемых на основании цен производных финансовых инструментов, значений показателей, составляющих официальную статистическую информацию, значений физических, биологических и (или) химических показателей состояния окружающей среды, от наступления обстоятельства, свидетельствующего о неисполнении или ненадлежащем исполнении одним или несколькими юридическими лицами, государствами или муниципальными образованияами своих обязанностей (за исключением договора поручительства и договора страхования), либо иного обстоятельства, которое предусмотрено федеральным законом или нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и относительно которого неизвестно, наступит оно или не наступит, а также от изменения значений, рассчитываемых на основании одного или совокупности нескольких указанных в настоящем пункте показателей. При этом такой договор может также предусматривать обязанность сторон или стороны договора передать другой стороне ценные бумаги, товар или валюту либо обязанность заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;

2) обязанность сторон или стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать ценные бумаги, валюту или товар либо заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;

3) обязанность одной стороны передать ценные бумаги, валюту или товар в собственность другой стороне не ранее третьего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество и указание на то, что такой договор является производным финансовым инструментом.

(часть двадцать девятая введена Федеральным законом от 25.11.2009 N 281-ФЗ)

2. Различия между поставочными и расчетными контрактами.

Контракт, по которому при заключении предусмотрена поставка базисного актива (и она возможна), признается поставочным. Другими словами, обе стороны по контракту производят поставку (базисный актив против денежных средств) в дату исполнения (даты исполнения могут быть различны или их вообще может быть несколько, как в сделках с амортизацией номинала). При этом при расчетах

такие контракты могут быть включены в неттинг (возможно, что и в полной сумме), тем не менее, это не меняет их поставочного характера.

На внебалансе поставочные контракты отражаются в полном объеме (по номиналу), как по обязательствам, так и по требованиям. В случае, когда валюты по разным ногам процентного свопа различны, процентные выплаты также ставятся на внебаланс в полной сумме (по фиксированной ставке или по текущей рыночной ставке для ноги, у которой ставка плавающая) и на полный срок с последующим частичным списанием по мере выплаты процентов.

Разница между ценой контракта и текущей справедливой стоимостью контракта отражается на балансовых счетах, на внебалансовых счетах нереализованных курсовых разниц отражается переоценка по текущей учетной стоимости базового актива (по курсу ЦБ РФ).

Контракт, по которому при заключении не предусмотрена поставка базисного актива (или она невозможна) признается расчетным. Это означает, что в дату исполнения (дату фиксации стоимости) контракта производится расчет между номинальной стоимостью контракта и его справедливой стоимостью на дату расчетов (фиксации). Именно эта расчетная величина (в денежных средствах) и будет поставлена одной из сторон контракта в дату исполнения. Расчетные контракты не отражаются на внебалансовой области учета.

II. Общие положения при учете срочных контрактов в Банке.

1. Определение ПФИ в рамках работы Банка.

Банк определяет ВСЕ сделки сроком от 3 рабочих дней (по законодательству страны, валюта которой участвует в сделке) с базисным активом валюта и процентная ставка, как ПФИ. В основе определения – пункт 1.12.8 положение 385-П «Приоритет содержания над формой» Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Сделки на покупку/продажу ценных бумаг (в рамках принятой рыночной практики «поставка против платежа» - DVP) признаются срочными сделками с отсрочкой платежа.

В случае встроенных ПФИ производится отделение дериватива от основной сделки. Основной инструмент учитывается обычным образом, деривативная составляющая – как ПФИ (классический пример – структурные транзакции – бивалютные депозиты).

2. Определение справедливой стоимости 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. (Перевод документов касающихся торговых инструментов используемых в банке находится в приложении).

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 Bloomberg 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.

3. Учет переоценки и нереализованных курсовых разниц.

Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется в дату заключения договора. Начиная с этой даты, ПФИ оцениваются по справедливой стоимости. Переоценка по справедливой рыночной стоимости производится ежедневно с отражением на счетах балансовой области учета, для этого введены счета:

- 52601 810 (А) – положительная переоценка ПФИ – только в рублях;
- 52602 810 (П) – отрицательная переоценка ПФИ – только в рублях;
- 70613 810 (П) – доходы от ПФИ
- 70614 810 (А) – расходы от ПФИ

Актив – ПФИ, для которого совокупная стоимостная оценка требований к контрагенту по договору превышает совокупную стоимостную оценку обязательств перед контрагентом и ожидается увеличение будущих экономических выгод в результате получения активов, обмена активов или погашения обязательств на потенциально выгодных условиях.

Обязательство – ПФИ, для которого совокупная стоимостная оценка обязательств перед контрагентом по договору превышает совокупную стоимостную оценку требований к контрагенту и ожидается уменьшение будущих экономических выгод в результате выбытия активов, обмена активов или погашения обязательств на потенциально невыгодных условиях.

Активы отражаются на балансовом счете 52601, обязательства отражаются на балансовом счете 52602.

	Счет дебета	Счет кредита	Сумма	Комментарий
1.	70613/ 70614	52601	Сумма дооценки до ТСС	При уменьшении справедливой стоимости ПФИ, представляющего собой актив
2.	52601	70613/ 70614	Сумма дооценки до ТСС	При увеличении справедливой стоимости ПФИ, представляющего собой актив

3.	52602	70613/ 70614	Сумма дооценки до ТСС	При уменьшении справедливой стоимости ПФИ, представляющего собой обязательство
4.	70613/ 70614	52602	Сумма дооценки до ТСС	При увеличении справедливой стоимости ПФИ, представляющего собой обязательство

При смене типа инструмента (с актива на обязательство или наоборот) выполняется одна проводка на сумму переоценки между счетами, являющимися рабочими счетами в своих парах. Остатки выравниваются при помощи свертки парных счетов:

Дт. 70614 Дт. 52601
Кт. 70613 Кт. 52602

Свертка парных счетов 70613/14 и 52601/52602 производится на ежедневной основе.

Для поставочных контрактов предусмотрен также учет номиналов на внебалансовой области учета с отражением на счетах, соответствующих первоначальному сроку. При приближении к сроку исполнения сделки обязательства и/или требования переносятся по счетам (в соответствие со сроком). При исполнении контракта производится его списание с внебалансовой области учета. Для перевода контракта с внебаланса на баланс используются счета конверсионных (обменных) операций 47408/47407.

4. Аналитика ведения счетов по учету ПФИ и срочных сделок.

Счета:

- 52601, 52602,
- 70613, 70614,
- 61601
- 938, 968

открываются под каждую сделку. Учет производится только в рублях. Для срочных сделок с ценными бумагами (покупка продажа с отсрочкой платежа) счета переоценки 93803/96803 открываются в разрезе ценных бумаг с отдельной аналитикой для покупок и продаж.

Счета 47408 и 47407 открываются в разрезе клиента/контрагента. Аналитика описана более подробно в файле «Маски счетов».

5. Общий подход при изменении параметров сделки.

При внесении каких-либо изменений в ранее заведенную сделку формируется поле, которое показывает, что именно изменилось в сделке. Часть параметров признается существенными (контрагент, смена направления платежей, валюта,

эти параметры меняются до первых расчетов и необходимо оформлять сделку как новую, а старую отбраковывать с соответствующим списанием с внебаланса).

Другая часть параметров, заранее определенная, признается как не существенные параметры сделки:

- календарь,
- периодичность фиксации,
- ставка (фиксация и перефиксация),
- база,
- спрэд,
- порядок обмена номиналами (начало, конец и, то и другое),
- номер сделки,
- платежные инструкции,

Эти параметры могут меняться в течение срока сделки и не влияют на всю сделку целиком и ее отражение в бухгалтерском учете.

6. Амортизация номиналов по сделкам (обычно встречается для процентных инструментов).

Возможно уменьшение (реже увеличение) основной суммы по сделке. Амортизация влияет на расчет процентов. График амортизации является атрибутом сделки. Если инструмент поставочный, то амортизация связана с выплатой (получением) части основной суммы, при этом в учете на внебалансе производится частичное списание (доначисление) номиналов, в случае если инструмент беспоставочный, то амортизация влияет только на расчет процентов и ТСС.

Отражение амортизационных выплат на внебалансе производится следующим образом. Полная первоначальная сумма ставиться на счета с наибольшим сроком (одна пара счетов). При уменьшении основной суммы производится списание сумм с данной пары счетов согласно графику. При увеличении суммы производится доначисление на эту пару счетов согласно графику.

III. Примеры бухгалтерского учета ПФИ.

1.1. Поставочный форвард

Покупка USD за RUR	
+	100.00 USD
–	3000.00 RUR
Дата заключения: 01/03/2011	
Дата валютирования: 05/03/2011	

01/03/2011

Курс USD/RUR = 31

Постановка требований/обязательств на главе Г:

Дт. 93302'840	100.00 USD	3000.00 RUR
Кт. 96302'810	3000.00 RUR	3000.00 RUR

Дт. 93302'840	100.00 RUR
Кт. 96801'810	100.00 RUR

TCC = 130 RUR (Остаток на 52601)

Дт. 52601'810	130.00 RUR
Кт. 70613'810	130.00 RUR

04/03/2011 TCC = - 50 RUR

Перенос по срокам:

Дт. 93301'840	100.00 USD	3100.00 RUR
Кт. 93302'840	100.00 USD	3100.00 RUR

Дт. 96302'810	3000.00 RUR
Кт. 96301'810	3000.00 RUR

Актив становится обязательством:

Дт. 70613'810	180.00 RUR
Кт. 52601'810	180.00 RUR

(Сверткой парных счетов остатки по счетам 52601 и 70613 переносятся на счета 52602 и 70614 соответственно)

05/03/2011 Курс USD/RUR = 29.3, TCC = - 20 RUR

Переоценка по курсу ЦБ:

Дт. 96801'810	170.00 RUR
Кт. 93301'840	170.00 RUR

Свертка требований/обязательств на главе Г:

Дт. 96301'840	70.00 RUR
Кт. 96801'810	70.00 RUR

Дт. 96301'810	2930.00 RUR	2930.00 RUR
Кт. 93301'840	100.00 USD	2930.00 RUR

Дооценка по TCC, остаток на 52602 = 20 RUR

Дт. 52602'810	30.00 RUR
---------------	-----------

Кт. 70614'810 30.00 RUR

Списание справедливой стоимости и отражение требований/обязательств на балансе:

1) Расчеты:

Дт. 30114'840	100.00 USD	2930.00 RUR
Кт. 47408'840	100.00 USD	2930.00 RUR
Дт. 47407'810	3000.00 RUR	
Кт. 30102'810	3000.00 RUR	

2) Развертывание требований и обязательств:

Дт. 47408'840	100.00 USD	3000.00 RUR
Кт. 47407'810	3000.00 RUR	3000.00 RUR

3) Списание ТСС ПФИ:

Дт. 52602'810	20.00 RUR
Кт. 47408'840	20.00 RUR

4) Списание курсовой разницы:

Дт. 70606'810*22101*	50.00 RUR
Кт. 47408'840	50.00 RUR

1.2. Беспоставочный форвард

Покупка USD за RUR	
+	100.00 USD
–	3000.00 RUR
Расчеты в валюте RUR	
Дата заключения:	01/03/2011
Дата валютирования:	05/03/2011
Дата фиксации:	04/03/2011

01/03/2011 ТСС = 130 RUR (Остаток на 52601)

Дт. 52601'810	130.00 RUR
Кт. 70613'810	130.00 RUR

03/03/2011 ТСС = 140 RUR

Дт. 52601'810	10.00 RUR
---------------	-----------

Кт. 70613'810

10.00 RUR

04/03/2011

Курс фиксации USD/RUR = 31.5

TCC = 145 RUR

В теории TCC будет равна финансовому результату сделки, поскольку фиксируется окончательный курс расчетов (150 RUR), однако на практике значение TCC в этот день может отличаться, поэтому в данном примере (и в последующих) приведен более общий пример с несовпадением значения TCC с финансовым результатом.

В случае, если TCC совпадает с фин. результатом, проводка дооценки производится на 10 RUR, а проводка с доходами/расходами в день расчетов отсутствует.

Дооценка по TCC:

Дт. 52601'810 5.00 RUR
Кт. 70613'810 5.00 RUR

05/03/2011

Расчеты:

Дт. 61601'810 145.00 RUR
Кт. 52601'810 145.00 RUR

Дт. 47408'810 150.00 RUR
Кт. 61601'810 150.00 RUR

Дт. 61601'810 5.00 RUR
Кт. 70613'810 5.00 RUR

Дт. 30102'810 150.00 RUR
Кт. 47408'810 150.00 RUR

1.3. Валютный своп

1.3.1. Расчеты по первой ноге - FORWARD

FORWARD: Покупка EUR за USD + 100.00 EUR – 130.00 USD	FORWARD: Покупка USD за EUR + 130.00 USD – 100.00 EUR
Дата заключения: 01/03/2011 Дата валютирования: 04/03/2011	Дата валютирования: 09/03/2011

01/03/2011

Курс USD/RUR = 30, EUR/RUR = 40

Постановка на внебаланс по форвардной части:

Дт. 93302'978*1	100.00 EUR	3900.00 RUR
Кт. 96302'840*1	130.00 USD	3900.00 RUR

Дт. 93302'978*1	100.00 RUR	
Кт. 96801'810 (EUR)	100.00 RUR	- счет курсовой разницы из пары счетов для валюты EUR

Постановка на внебаланс по форвардной части:

Дт. 93302'840*2	130.00 USD	3900.00 RUR
Кт. 96302'978*2	100.00 EUR	3900.00 RUR

Дт. 93801'810 (EUR)	100.00 RUR	- счет курсовой разницы из пары счетов для валюты EUR
Кт. 96302'978*2	100.00 RUR	

TCC = 0 до момента следующей переоценки.

02/03/2011 TCC = 10 RUR

Дт. 52601'810	10.00 RUR
Кт. 70613'810	10.00 RUR

03/03/2011 Для упрощения примера курс и TCC не поменялись

Перенос по срокам:

Дт. 93301'978*1	100.00 EUR
Кт. 93302'978*1	100.00 EUR

Дт. 96302'840*1	130.00 USD
Кт. 96301'840*1	130.00 USD

04/03/2011 TCC = 25 RUR, Курс USD/RUR = 30.5, EUR/RUR = 40.2

1) Переоценка по курсу ЦБ:

Ближняя нога:

Дт. 93301'978*1	20.00 RUR
Кт. 96801'810 (EUR)	20.00 RUR

Дт. 93801'810 (USD)	65.00 RUR
Кт. 96301'840*1	65.00 RUR

Дальняя нога:

Дт. 93302'840*2	65.00 RUR
Кт. 96801'810 (USD)	65.00 RUR

Дт. 93801'810 (EUR)	20.00 RUR
Кт. 96302'978*2	20.00 RUR

2) Расчеты с контрагентом:

Дт. 30114'978	100.00 EUR	4020.00 RUR
Кт. 47408'978	100.00 EUR	4020.00 RUR

Дт. 47407'840	130.00 USD	3965.00 RUR
Кт. 30114'840	130.00 USD	3965.00 RUR

3) Переоценка ПФИ по ТСС:

Дт. 52601'810	15.00 RUR
Кт. 61601'810	15.00 RUR

4) Списание ближней ноги с главы Г:

Дт. 96801'810 (EUR)	120.00 RUR
Кт. 93301'978*1	120.00 RUR

Дт. 96301'840*1	65.00 RUR
Кт. 93801'810 (USD)	65.00 RUR

Дт. 96301'840*1	130.00 USD	3900.00 RUR
Кт. 93301'978*1	100.00 EUR	3900.00 RUR

5) Расчеты по ПФИ:

Дт. 47408'978	100.00 EUR	4020.00 RUR
Кт. 61601'810	4020.00 RUR	4020.00 RUR

Дт. 61601'810	3965.00 RUR	3965.00 RUR
Кт. 47407'840	130.00 USD	3965.00 RUR

Дт. 61601'810	70.00 RUR
Кт. 70613'810	70.00 RUR

08/03/2011 ТСС = -20 RUR

Дт. 70613'810	45.00 RUR
Кт. 52601'810	45.00 RUR

(Сверткой парных счетов остатки по счетам 52601 и 70613 переносятся на счета 52602 и 70614 соответственно)

Перенос по срокам счетов Главы Г:

Дт. 93301'840*2	130.00 USD
Кт. 93302'840*2	130.00 USD

Дт. 96302'978*2	100.00 EUR
Кт. 96301'978*2	100.00 EUR

09/03/2011 TCC = -40 RUR, курс USD/RUR = 30.5, курс EUR/RUR = 40.5

1) Переоценка по курсу ЦБ:

Форвардная часть:

Дт. 93801'810 (EUR)	30.00 RUR
Кт. 96302'978*2	30.00 RUR

2) Расчеты с контрагентом:

Дт. 47407'978	100.00 EUR	4050.00 RUR
Кт. 30114'978	100.00 EUR	4050.00 RUR

Дт. 30114'840	130.00 USD	3965.00 RUR
Кт. 47408'840	130.00 USD	3965.00 RUR

3) Переоценка ПФИ по TCC:

Дт. 70614'810	20.00 RUR
Кт. 52602'810	20.00 RUR

4) Списание форвардной части с главы Г:

Дт. 96801'810 (USD)	65.00 RUR
Кт. 93301'840*2	65.00 RUR

Дт. 96301'978*2	150.00 RUR
Кт. 93801'810 (EUR)	150.00 RUR

Дт. 96301'978*2	100.00 EUR	3900.00 RUR
Кт. 93301'840*2	130.00 USD	3900.00 RUR

5) Расчеты по ПФИ:

Дт. 47408'840	130.00 USD	3965.00 RUR
Кт. 47407'978	100.00 EUR	3965.00 RUR

Дт. 52602'810	40.00 RUR
Кт. 47407'978	40.00 RUR

Дт. 70606'810	45.00 RUR
Кт. 47407'978	45.00 RUR

1.3.2. Расчеты по первой ноге - TODAY

TODAY: Покупка EUR за RUR + 100.00 EUR – 4000.00 RUR	FORWARD: Покупка RUR за EUR + 4000.00 RUR – 100.00 EUR
Дата заключения: 01/03/2011 Дата валютирования: 01/03/2011	Дата валютирования: 05/03/2011

01/03/2011 Курс EUR/RUR = 40.5

Расчеты по первой ноге:

Дт. 47408'978	100.00 EUR	4000.00 RUR
Кт. 47407'810	4000.00 RUR	4000.00 RUR

Дт. 47408'978	50.00 RUR
Кт. 70601'810	50.00 RUR

Дт. 30114'978	100.00 EUR
Кт. 47408'978	100.00 EUR

Дт. 47407'810	4000.00 RUR
Кт. 30102'810	4000.00 RUR

Расчеты TODAY производятся по прежней схеме, первый платеж уже не участвует в оценке ТСС на текущий день.

TCC = - 30 RUR

Дт. 70614'810	30.00 RUR
Кт. 52602'810	30.00 RUR

Отражение форвардной части на главе Г:

Дт. 93302'810	4000.00 RUR	4000.00 RUR
Кт. 96302'978	100.00 EUR	4000.00 RUR

Дт. 93801'810	50.00 RUR
Кт. 96302'978	50.00 RUR

04/03/2011 TCC = - 10 RUR

Дт. 52602'810	20.00 RUR
Кт. 70614'810	20.00 RUR

Дт. 93301'810	4000.00 RUR
Дт. 93302'810	4000.00 RUR

Кт. 96302'978	100.00 EUR
Кт. 96301'978	100.00 EUR

05/03/2011 Курс EUR/RUR = 40.4 TCC = - 15 RUR

1) Переоценка по курсу ЦБ:

Дт. 96301'978	10.00 RUR
Кт. 93801'810	10.00 RUR

2) Расчеты с контрагентом:

Дт. 30102'810	4000.00 RUR	4000.00 RUR
Кт. 47408'810	4000.00 RUR	4000.00 RUR

Дт. 47407'978	100.00 EUR	4040.00 RUR
Кт. 30114'978	100.00 EUR	4040.00 RUR

3) Переоценка ПФИ по TCC:

Дт. 70614'810	5.00 RUR
Кт. 52602'810	5.00 RUR

4) Списание форвардной части с главы Г:

Дт. 96301'978	40.00 RUR
Кт. 93801'810	40.00 RUR

Дт. 96301'978	100.00 EUR	4000.00 RUR
Кт. 93301'810	4000.00 RUR	4000.00 RUR

5) Расчеты по ПФИ:

Дт. 47408'810	4000.00 RUR	4000.00 RUR
Кт. 47407'978	100.00 EUR	4000.00 RUR

Дт. 52602'810	15.00 RUR
Кт. 47407'978	15.00 RUR

Дт. 70606'810	25.00 RUR
Кт. 47407'978	25.00 RUR

1.4. Поставочный валютный опцион

Покупка опциона CALL с премией 5 USD	
+	100.00 USD
–	3000.00 RUR
Дата заключения: 01/03/2011	
Дата исполнения: 04/03/2011	
Дата валютирования: 05/03/2011	

01/03/2011 Курс USD/RUR = 31

Постановка требований/обязательств на главе Г:

Дт. 93302'840	100.00 USD	3000.00 RUR
Кт. 96302'810	3000.00 RUR	3000.00 RUR

Дт. 93302'840	100.00 RUR
Кт. 96801'810	100.00 RUR

Отражение премии:

Дт. 47408'840	5.00 USD
Кт. 47407'840	5.00 USD

Дт. 52601'810	155.00 RUR	по текущему курсу
Кт. 47408'840	5.00 USD	

Дт. 47407'840	5.00 USD
Кт. 30114'840	5.00 USD

ТСС по сделке отличается от суммы премии, поэтому нужно провести дооценку.

TCC = 100 RUR

Дт. 70614'810	55.00 RUR
Кт. 52601'810	55.00 RUR

04/03/2011 Курс USD/RUR = 31.5

Переоценка по курсу ЦБ:

Дт. 93302'840	50.00 RUR
Кт. 96801'810	50.00 RUR

Перенос по срокам:

Дт. 93301'840	100.00 USD	3150.00 RUR
---------------	------------	-------------

Кт. 93302'840	100.00 USD	3150.00 RUR
Дт. 96302'810	3000.00 RUR	
Кт. 96301'810	3000.00 RUR	

TCC = 150 RUR, проводим дооценку:

Дт. 52601'810	50.00 RUR
Кт. 70614'810	50.00 RUR

05/03/2011 Курс USD/RUR = 31.4

Переоценка по курсу ЦБ:

Дт. 96801'810	10.00 RUR
Кт. 93301'840	10.00 RUR

Расчеты с контрагентом:

Дт. 30114'840	100.00 USD	3140.00 RUR
Кт. 47408'840	100.00 USD	3140.00 RUR

Дт. 47407'810	3000.00 RUR
Кт. 30102'810	3000.00 RUR

TCC = 140 RUR, проводим дооценку:

Дт. 70614'810	10.00 RUR
Кт. 52601'810	10.00 RUR

Свертка требований/обязательств на главе Г:

Дт. 96801'810	140.00 RUR
Кт. 93301'840	140.00 RUR

Дт. 96301'810	3000.00 RUR	3000.00 RUR
Кт. 93301'840	100.00 USD	3000.00 RUR

Списание справедливой стоимости и отражение требований/обязательств на балансе:

Дт. 47408'840	100.00 USD	3000.00 RUR
Кт. 47407'810	3000.00 RUR	3000.00 RUR

Дт. 47408'840	140.00 RUR
Кт. 52601'810	140.00 RUR

Поскольку TCC и курс на дату исполнения совпали, то курсовая разница, относимая на счета 70601/70606, отсутствует.

1.5. Беспоставочный валютный опцион

Покупка опциона CALL с премией 150 RUR	
+	100.00 USD
–	3000.00 RUR
Дата заключения:	01/03/2011
Дата исполнения:	04/03/2011
Дата фиксации:	04/03/2011
Дата валютирования:	05/03/2011

01/03/2011 TCC = 150 RUR

Отражение премии:

Дт. 47408'810 150.00 RUR
Кт. 47407'810 150.00 RUR

Дт. 52601'810 150.00 RUR
Кт. 47408'810 150.00 RUR

Дт. 47407'810 150.00 RUR
Кт. 30102'810 150.00 RUR

TCC по сделке не отличается от суммы премии, поэтому дооценка не производится.

04/03/2011 Курс фиксации USD/RUR = 31.2

Дооценка по TCC, остаток на 52601 = 135 RUR

Теоретически TCC на дату фиксации курса должна быть равна финансовому результату по сделке, но на практике они могут отличаться, поэтому в примере рассмотрен более общий вариант, при котором данные величины не совпадают.

Дт. 70614'810 15.00 RUR
Кт. 52601'810 15.00 RUR

05/03/2011

Расчеты:

Дт. 61601'810 135.00 RUR
Кт. 52601'810 135.00 RUR

Дт. 47408'810 120.00 RUR
Кт. 61601'810 120.00 RUR

Дт. 70614'810 15.00 RUR
Кт. 61601'810 15.00 RUR

Дт. 30102'810 120.00 RUR
Кт. 47408'810 120.00 RUR

1.6. Процентный своп

1.6.1. Одновалютный процентный своп

+	100 000.00 RUR	Fixed	Платеж: раз в три месяца
-	100 000.00 RUR	Floating	Платеж: раз в три месяца
Дата заключения:	27/02/2011	База:	ACT/365
Дата начала:	01/03/2011	Фикс. ставка:	3.5
Дата окончания:	01/09/2011	Фиксация:	- 2 дня

График процентных выплат:

Нora Pay (Floating)

Начало	Окончание	Фиксация	Дней	Ставка	Сумма проценто в	Дата платежа
01/03/2011	01/06/2011	27/02/2011	92	3.8	957.81	01/06/2011
01/06/2011	01/09/2011	31/05/2011	92	?	?	01/09/2011
Итого:					?	

Нora Receive (Fixed)

Начало	Окончани е	Фиксация	Дней	Ставка	Сумма проценто в	Дата платежа
01/03/2011	01/06/2011	-	92	3.5	882.19	01/06/2011
01/06/2011	01/09/2011	-	92	3.5	882.19	01/09/2011
Итого:					1764.38	

27/02/2011 Текущая ставка = 3.8

Ставка	Сумма процентов	Дата платежа
3.8	957.81	01/06/2011
?	957.81	01/09/2011
Итого:	1915.62	

TCC = - 160 RUR

Дт. 70614'810 160.00 RUR
Кт. 52602'810 160.00 RUR

28/02/2011 TCC = - 120 RUR

Дт. 52602'810 40.00 RUR
Кт. 70614'810 40.00 RUR

31/05/2011 Текущая ставка = 3.4

Ставка	Сумма процентов	Дата платежа
3.8	957.81	01/06/2011
3.4	856.99	01/09/2011
Итого:	1814.80	

TCC = - 55 RUR

Теоретически TCC должна быть равна предполагаемому финансовому результату (-50,42), но на практике они могут отличаться (в частности, для валютного процентного свопа), поэтому в примере (здесь и далее) рассмотрен более общий вариант, при котором данные величины не совпадают.

Дт. 52602'810 65.00 RUR
Кт. 70614'810 65.00 RUR

01/06/2011 День платежа, в значении TCC на этот день не учитываются текущие платежи

TCC = 30 RUR (ПФИ становится активом)

Дт. 52602'810 85.00 RUR
Кт. 61601'810 85.00 RUR

Результирующий платеж: - 957.81 + 882.19 = - 75.62

Отражение обязательств по ноге Pay:

Дт. 61601'810 75.62 RUR
Кт. 47407'810 75.62 RUR

Дт. 47407'810 75.62 RUR
Кт. 30102'810 75.62 RUR

Дт. 61601'810 9.38 RUR
Кт. 70614'810 9.38 RUR

(Сверткой парных счетов остаток по счету 52602 переносится на счет 52601)

31/08/2011 TCC = 25 RUR

Дт. 70614'810 5.00 RUR
Кт. 52601'810 5.00 RUR

01/09/2011 День платежа

Расчеты с контрагентом:

Дт. 30102'810 25.20 RUR
Кт. 47408'810 25.20 RUR

Переоценка ТСС:

Дт. 61601'810 25.00 RUR
Кт. 52601'810 25.00 RUR

Результирующий платеж: - 856.99 + 882.19 = 25.20

Дт. 47408'810 25.20 RUR
Кт. 61601'810 25.20 RUR

Дт. 61601'810 0.20 RUR
Дт. 70614'810 0.20 RUR

Итоговый финансовый результат: - 50.42 RUR
Реализованный убыток по первому процентному платежу - 75.62 RUR
Реализованная прибыль по второму процентному платежу 25.20 RUR

1.6.2. Одновалютный процентный своп с разной периодичностью платежей

+	100 000.00 RUR	Fixed	Платеж: раз в два месяца
	- 100 000.00 RUR	Floating	Платеж: раз в месяц
Дата заключения: 27/02/2011			База: АСТ/365
Дата начала: 01/03/2011			Фикс. ставка: 3.5
Дата окончания: 01/07/2011			Фиксация: - 1 день

График процентных выплат:

Нора Pay (Floating)

Начало	Окончани е	Фиксация	Дней	Ставка	Сумма проценто в	Дата платежа
01/03/2011	01/04/2011	27/02/2011	31	3.8	322.74	01/04/2011
01/04/2011	01/05/2011	31/03/2011	30	?	?	01/05/2011
01/05/2011	01/06/2011	30/04/2011	31	?	?	01/06/2011
01/06/2011	01/07/2011	31/05/2011	30	?	?	01/07/2011

Итого:	?	
--------	---	--

Ного Receive (Fixed)

Начало	Окончани е	Фиксация	Дней	Ставка	Сумма проценто в	Дата платежа
01/03/2011	01/04/2011	-	31	3.5	297.26	
01/04/2011	01/05/2011	-	30	3.5	287.67	01/05/2011
01/05/2011	01/06/2011	-	31	3.5	297.26	
01/06/2011	01/07/2011	-	30	3.5	287.67	01/07/2011
Итого:					1169.86	

27/02/2011 Текущая ставка = 3.8

Ставка	Сумма процентов	Дата платежа
3.8	322.74	01/04/2011
?	312.33	01/05/2011
?	322.74	01/06/2011
?	312.33	01/07/2011
Итого:	1270.14	

TCC = - 100 RUR

Дт. 70614'810 100.00 RUR
Кт. 52602'810 100.00 RUR

31/03/2011 Текущая ставка = 3.6

Ставка	Сумма процентов	Дата платежа
3.8	322.74	01/04/2011
3.6	295.89	01/05/2011
?	305.75	01/06/2011
?	295.89	01/07/2011
Итого:	1220.27	

TCC = - 55 RUR

Дт. 52602'810 45.00 RUR
Кт. 70614'810 45.00 RUR

01/04/2011 День выплаты по ного Pay

Ставка	Сумма процентов	Дата платежа
3.8	322.74	01/04/2011
3.6	295.89	01/05/2011

?	310.00	01/06/2011
?	300.00	01/07/2011
Итого:	1228.63	

Расчеты с контрагентом:

Дт. 47407'810 322.74 RUR
Кт. 30102'810 322.74 RUR

TCC = 270 RUR

Изменение TCC составляет 325.00 RUR и сразу отражается на счете 61601:

Дт. 52602'810 325.00 RUR
Кт. 61601'810 325.00 RUR

Отражение обязательств по ноге Pay:

Дт. 61601'810 322.74 RUR
Кт. 47407'810 322.74 RUR

Дт. 61601'810 2.26 RUR
Кт. 70614'810 2.26 RUR

Далее аналогично примеру 6.6.2., где процентный платеж осуществляется по двум ногам сделки.

1.7. Кроссвалютный процентный своп

+ 10 000.00 USD	Floating	Платеж: раз в месяц
- 300 000.00 RUR	Fixed	Платеж: раз в месяц
Дата заключения:	28/02/2011	База Floating: АСТ/360
Дата начала:	01/03/2011	База Fixed: АСТ/365
Дата окончания:	01/07/2011	Фикс. ставка: 3.5
		Фиксация ставки: - 1 день
Обмен номиналами в начале и в конце		Фиксация курса: - 0 дней

График процентных выплат:

Нога Pay (Fixed)

Начало	Окончани е	Фиксация	Дней	Ставка	Сумма проценти в	Дата платежа
01/03/2011	01/04/2011	28/02/2011	31	3.5	891.78	01/04/2011
01/04/2011	01/05/2011	31/03/2011	30	3.5	863.01	01/05/2011
01/05/2011	01/06/2011	30/04/2011	31	3.5	891.78	01/06/2011
01/06/2011	01/07/2011	31/05/2011	30	3.5	863.01	01/07/2011

Итого:	3509.58	
--------	---------	--

Нора Receive (Floating)

Начало	Окончани е	Фиксация	Дней	Ставка	Сумма проценто в	Дата платежа
01/03/2011	01/04/2011	-	31	3.7	31.86	01/04/2011
01/04/2011	01/05/2011	-	30	?	?	01/05/2011
01/05/2011	01/06/2011	-	31	?	?	01/06/2011
01/06/2011	01/07/2011	-	30	?	?	01/07/2011
Итого:					?	

28/02/2011

Текущая ставка (фиксируемая) = 3.7, курс USD/RUR = 30.50

Дт. 93001'810 300000.00 RUR
Дт. 93801'810 5000.00 RUR
Кт. 96001'840 10000.00 USD

Дт. 93305'840 10000.00 USD
Кт. 96305'810 300000.00 RUR
Кт. 96801'810 5000.00 RUR

Ставка	Сумма процентов	Дата платежа
3.7	31.86	01/04/2011
?	30.83	01/05/2011
?	31.86	01/06/2011
?	30.83	01/07/2011
Итого:	125.38	

Отражение процентов на главе Г (по каждому процентному периоду):

Дт. 93304'840*1 31.86 USD - первый процентный период
Кт. 96804'810 971.73 RUR

Дт. 93804'810 891.78 RUR
Кт. 96304'810*1 891.78 RUR

Дт. 93304'840*2 30.83 USD - второй процентный период
Кт. 96804'810 940.32 RUR

Дт. 93804'810 863.01 RUR
Кт. 96304'810*2 863.01 RUR

Дт. 93305'840*3 31.86 USD - третий процентный период
Кт. 96804'810 971.73 RUR

Дт. 93804'810	891.78 RUR
Кт. 96305'810*3	891.78 RUR

Дт. 93305'840*4	30.83 USD	- четвертый процентный период
Кт. 96804'810	940.32 RUR	

Дт. 93804'810	863.01 RUR
Кт. 96305'810*4	863.01 RUR

В течение процентного периода по соответствующим этому периоду счетам 933 и 963 выполняется перенос срочных сумм.

TCC = 415 RUR *

** Значение TCC по свопу может складываться из двух значений по каждой ноге (в зависимости от специфики загрузки из фронт-офисных систем банков. На пример:*

NPV	по	ноге	Pay	=	3550	RUR
NPV	по	ноге	Receive	=	130	USD

$TCC \text{ ПФИ} = -3550 + 130 \times 30.5 \text{ (курс ЦБ)} = 415 \text{ RUR}$

Дт. 52601'810	415.00 RUR
Кт. 70613'810	415.00 RUR

01/03/2011 Курс USD/RUR = 30.40 Текущее значение ставки = 3.6

Отражение обмена номиналами в начале на балансе:

Дт. 96001'840	10000.00 USD
Кт. 93001'810	300000.00 RUR
Кт. 96801'810	4000.00 RUR

Переоценка процентов на главе Г при изменении ставки:

Дт. 93804'810	25.23 RUR
Кт. 93304'840*2	0.83 USD

Дт. 93804'810	26.14 RUR
Кт. 93305'840*3	0.86 USD

Дт. 93804'810	25.23 RUR
Кт. 93305'840*4	0.83 USD

Требования по первому процентному периоду переоценке по изменению плавающей ставки не подлежат, поскольку значение для первого периода уже

зафиксировано. Осуществляется ежедневная переоценка валютного счета 933 по курсу ЦБ.

Обязательства по всем процентным периодам переоценке также не подлежат, поскольку значение ставки для ноги Pay фиксировано.

Далее переоценка по изменению ставки происходит аналогично и в примере не отражается.

Расчеты с контрагентом:

Дт. 30102*810 300000.00 RUR
Кт. 47408'810 300000.00 RUR

Дт. 47407'840 10000.00 USD
Кт. 30114'840 10000.00 USD

Значение ТСС на этот день уже не учитывает платеж по обмену номиналами в начале.

TCC = 4694 RUR

Дт. 52601'810 4279.00 RUR
Кт. 61601'810 4279.00 RUR

Дт. 47408'810 300000.00 RUR
Кт. 61601'810 300000.00 RUR

Дт. 61601'810 304000.00 RUR (по текущему курсу ЦБ)
Кт. 47407'840 10000.00 USD

Дт. 61601'810 279.00 RUR
Кт. 70613'810 279.00 RUR - финансовый результат

31/03/2011 Текущая ставка (фиксируемая) = 3.72, курс USD/RUR = 30.60

Ставка	Сумма процентов	Дата платежа
3.7	31.86	01/04/2011
3.72	31.00	01/05/2011
?	32.03	01/06/2011
?	31.00	01/07/2011
Итого:	125.89	

TCC = 378 RUR

Дт. 70613'810 4316.00 RUR
Кт. 52601'810 4316.00 RUR

(Сверткой парных счетов остаток по счету 70613 переносятся на счет 70614)

01/04/2011 Дата платежа, курс USD/RUR (фиксируемый) = 30.55

Списание первого процентного периода со счетов главы Г:

Дт. 93804'810	973.32 RUR
Кт. 93301'840*1	31.86 USD

Дт. 96301'810*1	891.78 RUR
Кт. 96804'810	891.78 RUR

TCC = - 145 RUR

Изменение TCC составит 523 RUR и в дату платежа списывается в корреспонденции с 61601:

Дт. 61601'810	523.00 RUR
Кт. 52601'810	523.00 RUR

(Сверткой парных счетов остаток по счету 52601 переносятся на счет 52602)

< -----

ВАРИАНТ 1 – РАСЧЕТЫ НА БЕСПОСТАВОЧНОЙ ОСНОВЕ

Валюты расчетов по обеим ногам – RUR

Сумма результирующего платежа = - 891.78 + 31.86 x 30.55 = 81.54 RUR

Дт. 47408'810	81.54 RUR
Кт. 61601'810	81.54 RUR

Дт. 30102'810	81.54 RUR
Кт. 47408'810	81.54 RUR

Дт. 70614'810	441.46 RUR	
Кт. 61601'810	441.46 RUR	- финансовый результат

ВАРИАНТ 2 – РАСЧЕТЫ НА ПОСТАВОЧНОЙ ОСНОВЕ

Валюты расчетов по обеим ногам совпадают с соответствующими валютами номиналов

Дт. 47408'840	31.86 USD	
Кт. 61601'810	973.32 RUR (по курсу ЦБ на день расчетов)	
Дт. 61601'810	891.78 RUR	
Кт. 47407'810	891.78 RUR	
Дт. 30114'840	31.86 USD	
Кт. 47408'840	31.86 USD	
Дт. 47407'810	891.78 RUR	
Кт. 30102'810	891.78 RUR	
Дт. 70614'810	441.46 RUR	
Кт. 61601'810	441.46 RUR	- финансовый результат

----- >

30/04/2011 Текущая ставка (фиксируемая) = 3.6

Ставка	Сумма процентов	Дата платежа
3.7	31.86	01/04/2011
3.72	31.00	01/05/2011
3.6	31.00	01/06/2011
?	30.00	01/07/2011
Итого:	123.86	

TCC = 50 RUR

Дт. 52602'810	195.00 RUR
Кт. 70614'810	195.00 RUR

(Сверткой парных счетов остаток по счету 52602 переносится на счет 52601)

01/05/2011 Дата платежа, курс USD/RUR (фиксируемый) = 30.50

Дт. 93804'810	945.50 RUR
Кт. 93301'840*2	31.00 USD

Дт. 96301'810*2	863.00 RUR
Кт. 96804'810	863.00 RUR

TCC = 130 RUR

Дт. 52601'810	80.00 RUR
Кт. 61601'810	80.00 RUR

Дт. 47408'840	31.00 USD
---------------	-----------

Кт. 61601'810	945.50 RUR	
Дт. 61601'810	863.00 RUR	
Кт. 47407'810	863.00 RUR	
Дт. 61601'810	162.50 RUR	
Кт. 70614'810	162.50 RUR	- финансовый результат
Дт. 30114'840	31.00 USD	
Кт. 47408'840	31.00 USD	
Дт. 47407'810	863.00 RUR	
Кт. 30102'810	863.00 RUR	

31/05/2011 Текущая ставка (фиксируемая) = 3.6

Ставка	Сумма процентов	Дата платежа
3.7	31.86	01/04/2011
3.72	31.00	01/05/2011
3.6	31.00	01/06/2011
3.6	30.00	01/07/2011
Итого:	123.86	

Допустим, ТСС в валюте номинала каждой ноги по сравнению с предыдущим значением не изменилась *

** Помимо ситуации, когда значение ТСС на текущий день совпадает с предыдущим, может также возникнуть ситуация с выходным днем по долларам и рабочим по рублям, когда фронт-офисная система может не прислать новое значение ТСС (действует старое), а курс ЦБ поменяется. Таким образом нац.эквивалент значения по долларовой ноге изменится и нужно выполнить переоценку.*

Курс ЦБ = 30.60 ТСС = 1136 RUR

Дт. 52601'810	1006.00 RUR
Кт. 70614'810	1006.00 RUR

01/06/2011 Дата платежа, курс USD/RUR (фиксируемый) = 30.61

Расчеты с контрагентом:

Дт. 30114'840	31.00 USD
Кт. 47408'840	31.00 USD

Дт. 47407'810	891.78 RUR
---------------	------------

Кт. 30102'810 891.78 RUR

Дт. 93804'810 948.91 RUR

Кт. 93301'840*3 31.00 USD

Дт. 96301'810*3 891.78 RUR

Кт. 96804'810 891.78 RUR

TCC = 168 RUR

Дт. 61601'810 968.00 RUR

Кт. 52601'810 968.00 RUR

Дт. 47408'840 31.00 USD

Кт. 61601'810 948.91 RUR

Дт. 61601'810 891.78 RUR

Кт. 47407'810 891.78 RUR

Дт. 70613'810 910.87 RUR

Кт. 61601'810 910.87 RUR

- финансовый результат

30/06/2011 Текущая ставка (фиксируемая) = 3.6

TCC = 200 RUR

Дт. 52601'810 32.00 RUR

Кт. 70614'810 32.00 RUR

01/07/2011 Дата платежа / Дата завершения расчетов по сделке, курс = 30.6

Расчеты с контрагентом:

Дт. 30114'840 10030.00 USD 306918.00 RUR

Кт. 47408'840 10030.00 USD 306918.00 RUR

Дт. 47407'810 300863.00 RUR

Кт. 30102'810 300863.00 RUR

Дт. 93804'810 918.00 RUR

Кт. 93301'840*4 30.00 USD

Дт. 96301'810*4 863.00 RUR

Кт. 96804'810 863.00 RUR

Дт. 96305'810	300000.00 RUR
Дт. 93801'810	6000.00 RUR
Кт. 93305'840	10000.00 USD

Конверсионной проводкой отражаются номинал + проценты:

Дт. 47408'840	10030.00 USD	300863.00 RUR
Кт. 47407'810	300863.00 RUR	300863.00 RUR

Дт. 47408'840	200.00 RUR
Кт. 52601'810	200.00 RUR

Дт. 47408'840	5855.00 RUR	
Кт. 70601'810	5855.00 RUR	- финансовый результат

Итоговый финансовый результат:	2276.17 RUR
Обмен номиналами в начале	- 4000.00 RUR
Обмен номиналами в конце	6000.00 RUR
Процентные платежи	276.17 RUR

1.8. Соглашение о будущей процентной ставке (FRA)

Нотация: 3 x 6 = 3M MOSPRIME Номинал: 100 000.00 RUR	
Дата заключения: 08/05/2011 Дата начала: 08/08/2011 Дата окончания: 07/11/2011	База: ACT/365 Фикс. ставка: 5.00

08/05/2011 Ставка на дату заключения = 4.00:

Сумма TCC = -246.86 RUR

Дт. 70614'810	246.86 RUR
Кт. 52602'810	246.86 RUR

Далее выполняется регулярная переоценка по TCC.

07/08/2011 Ставка на дату фиксации = 5.70:

Сумма TCC = 180.00 RUR

Дт. 52602'810	426.86 RUR
Кт. 70614'810	426.86 RUR

(Сверткой парных счетов остатки по счетам 52602 и 70614 переносятся на счета 52601 и 70613 соответственно)

08/08/2011 Дата расчетов:

Расчеты с контрагентом:

Дт. 30102'810	172.08 RUR
Кт. 47408'810	172.08 RUR

Дт. 61601'810	180.00 RUR
Кт. 52601'810	180.00 RUR

Дт. 47408'810	172.08 RUR
Кт. 61601'810	172.08 RUR

Дт. 70613'810	7.92 RUR
Кт. 61601'810	7.92 RUR

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 (для деталей по резервированию, см. Приложение № 1 к документу).

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 K M*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 К М*NID клиента

Клиенту выдается счет-фактура, которая автоматически регистрируется в книге продаж.