

# ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

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

**Код эмитента: 02495-B**

**за 4 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: [12] февраля 2014 г.

\_\_\_\_\_ Люк Траенс  
подпись

и. о. Главного бухгалтера  
Дата: [12] февраля 2014 г.

\_\_\_\_\_ Н.Н. Матвеева  
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](mailto:Igor.Smirnov@ingbank.com)**

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация,  
содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: **[www.ing.ru/](http://www.ing.ru/)**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>Введение</b>	6
<b>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 ежеквартальный отчет</b>	7
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента	7
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	7
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	10
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента	16
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента	16
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	16
<b>II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента</b>	16
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента	16
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента	16
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента	16
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность	16
2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента	16
2.3.3. Обязательства кредитной организации – эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	21
2.3.4. Прочие обязательства эмитента	21
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	22
<b>III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте</b>	23
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента	23
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	23
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента	24
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента	26
3.1.4. Контактная информация	26
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	26
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	26
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	27
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	27
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	27
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	27
3.4. Участие кредитной организации – эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	28
3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	28
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	28
3.6.1. Основные средства	28
<b>IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента</b>	29
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	29

4.2. Ликвидность кредитной организации – эмитента, достаточность капитала	29
4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента	29
4.4. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента	29
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации – эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	29
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента	29
4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента	33
4.6.2. Конкуренты кредитной организации – эмитента	34
<b>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</b>	37
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента	37
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента	37
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента	50
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	51
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	51
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	56
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента	57
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации – эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	57
<b>VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации – эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность</b>	58
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	58
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	58
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, наличии специального права («золотой акции»)	59
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	59
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	60
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией – эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	64

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	64
<b>VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента и иная финансовая информация</b>	64
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	64
7.2. Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	64
7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента	64
7.4. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за три последних завершающих финансовых года или за каждый завершающий финансовый год	65
7.5. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	65
7.6. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации – эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершающего финансового года	65
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	65
<b>VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах</b>	66
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте	66
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	66
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	66
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	66
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	69
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	69
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	78
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	80
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации – эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	80
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	80
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	80
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	80
8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	81
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	81
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	81

8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	82
8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	82
8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	82
8.8.2. Выпуски облигаций, по которым за последние 5 завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания последнего отчетного квартала, выплачивался доход	83
8.9. Иные сведения	85
Приложение 1. Учетная политика.	86

## **Введение**

Основания возникновения у эмитента обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета: в отношении ценных бумаг эмитента осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг.

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

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

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

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

<b>Фамилия, Имя, Отчество</b>	<b>Год рождения</b>
1	2
1. Александр Владимирович Писарук	1965
2. Марк Балтуссен	1966
3. Стефан Верховен	1972
4. Тибор Бодор	1968
5. Александр Владимирович Лысенко	1961
6. Катерина Львовна Сапожникова	1967
7. Михель де Хаан	1973
<b>Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета)</b>	
Писарук Александр Владимирович	1965

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации-эмитента:

<b>Фамилия, Имя, Отчество</b>	<b>Год рождения</b>
1	2
1. Люк Андрэ Паула Траенс	1961
2. Наталья Николаевна Лондаренко	1970
3. Наталья Борисовна Сидорова	1968
4. Олег Борисович Крылов	1973

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

<b>Фамилия, Имя, Отчество</b>	<b>Год рождения</b>
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 Москва; 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)	105005, Г. МОСКВА, АКАДЕМИКА ТУПОЛЕВА НАБ., 15, КОРП.22	7750003904	044583934	К/С 3010381010000000934 В ОТДЕЛЕНИИ № 1 МОСКОВСКОГО ГТУ БАНКА РОССИИ	30110810000001002883	30109810755990000007	Ностро для расчётов в рублях
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»	ОАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»	109052, Г. МОСКВА, СМЕРНОВСКАЯ УЛ., 10, СТР. 22	7744000912	044583119	К/С 30101810600000000119 ОТДЕЛЕНИИ № 1 МОСКОВСКОГО ГТУ БАНКА РОССИИ	30110810800001001822	30109810100002591201	Ностро для расчётов в рублях
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК «ВОЗРОЖДЕНИЕ»	БАНК «ВОЗРОЖДЕНИЕ» (ОАО)	101000, Г.МОСКВА, ЛУЧНИКОВ ПЕР., Д.7/4, СТР.1	5000001042	044525181	К/С 30101810900000000181 В ОПЕРУ МОСКОВСКОГО ГТУ БАНКА РОССИИ	30110810300001001018	30109810800100070303	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	Zlatý Anděl, Nadrazní 25, 150 00 Prague 5	-	-	-	30114203700011000432	CZ123500000002000000157	Ностро, для расчетов в Чешских кронах
J.P. Morgan AG	J.P. Morgan AG	Junghofstrasse 14,	-	-	-	30114978900000000002		Ностро, для



		60311 Frankfurt am Main, Germany					DE57501108006231605533	расчетов в Евро
HSBC Bank plc	HSBC Bank plc	8 Canada Square, London, E14 5HQ, UK	-	-	-	30114826000002000010	35921568	Ностро, для расчетов в Фунтах стерлингов
ING Bank N.V., Tokyo Branch	ING Bank N.V., Tokyo Branch	24th Floor, The New Otani Garden Court, 4-1 Kioi-cho, Chiyoda-ku, Tokyo 102-0094	-	-	-	30114392000001000435	INGBANBANMOSLOROJPY000TOTOK	Ностро, для расчетов в Иенах
ING Bank Slaski SA	ING Bank Slaski SA	Sokolska 34, 40-086 Katowice, Slaskie, Poland	-	-	-	30114985000001002617	PL9105000861000002341855134	Ностро, для расчетов в Польских злотых
Skandinaviska Enskilda Banken AB (Publ)	Skandinaviska Enskilda Banken AB (Publ)	Kungsträdgårdsgatan 8, 10640 Stockholm, Sweden	-	-	-	30114752800002000012	52018530011	Ностро, для расчетов в Шведских кронах
JPMorgan Chase Bank National Association	JPMorgan Chase Bank National Association	270 Park Avenue, New York, NY 10017, USA	-	-	-	30114840900002000002	001-1-908019	Ностро, для расчетов в долларах США

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

### 1.3. 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	<a href="mailto:moscow@ru.ey.com">moscow@ru.ey.com</a>
Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301017410
Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента	105120 г. Москва, 3-ий Сыромятнический переулок, д. 3/9, строение 3
Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента	2009 – 2011 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	Отсутствуют тесные деловые взаимоотношения (участие в

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

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

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

***Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.***

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

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

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

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

Для независимой проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2009, 2010 и 2011 гг. кандидатура Аудитора была предложена Советом директоров Банка в рамках решения вопросов подготовки и проведения Общего собрания акционеров (Протокол № 2 от 03.06.2009 г., Протокол № 4 от 25.05.2010 г., Протокол № 4-2011 от 21.04.2011 г.). Кандидатура Аудитора была соответствующим образом утверждена Общим собранием акционеров на 2009 г., на 2010 г. и на 2011 г. (Протокол № 40 от 24.06.2009 г., Протокол № 42 от 15.06.2010 г., Протокол № 45 от 12.05.2011 г.)

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

Помимо договора об оказании аудиторских услуг в течение 2009 года был заключен договор Оказания услуг по согласованной проверке GFS-2009-00166. «Эрнст ЭНД Янг ВНЕШАУДИТ» ЗАО выполнил процедуры, в рамках специального задания в части проверки авторизации операций по счетам депо, контроля за получением доступа, обособлением счетов Банка и клиентских счетов депо, сверки счетов, корпоративных действий и общих собраний акционеров депонента и предоставил «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» отчет по фактическим результатам работы в соответствии с

Международным Стандартом по Сопутствующим Услугам (МССУ) 4400 «Услуги по проведению Согласованных Процедур в Отношении Финансовой Информации». Процедуры, которые выполнил «Эрнст ЭНД Янг ВНЕШАУДИТ» ЗАО в области оценки депозитарной деятельности и отчет «Эрнст ЭНД Янг ВНЕШАУДИТ» ЗАО предназначался исключительно для сведения руководства, акционеров и клиентов «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО».

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

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

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

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

**Информация о вознаграждении аудитора:**

<b>Отчетный период, за который осуществлялась проверка</b>	<b>Порядок определения размера вознаграждения аудитора</b>	<b>Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору</b>	<b>Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги</b>
по итогам 2008	Размер вознаграждения аудитора определяется исходя из планируемых временных затрат на проведение проверки, а также исходя из квалификации	30 000 евро, не включая НДС	Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги
по итогам 2009		30 000 евро, не включая НДС	
по итогам 2010		139 036 евро, не включая НДС 20 000 долларов	

по итогам 2011	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.	США (без НДС). 136 800 евро не включая НДС. 20 000 долларов США (без НДС).	отсутствуют.

## II. Сведения об аудиторе:

Полное фирменное наименование	ООО «Эрнст энд Янг»/Ernst & Young LLC
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Эрнст энд Янг»/Ernst & Young LLC
ИНН	7709383532
ОГРН	1027739707203
Место нахождения	Российская Федерация, 115035, г. Москва, Садовническая наб., 77, стр. 1
Номер телефона и факса	Тел.: +7 (495) 705-9700 Факс: +7 (495) 755-9700
Адрес электронной почты	<a href="mailto:moscow@ru.ey.com">moscow@ru.ey.com</a>
Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201017420
Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента	105120 г. Москва, 3-ий Сыромятнический переулок, д. 3/9, строение 3
Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента	2012 – 2013 гг.

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

Годовая бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с РСБУ

Годовая бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с МСФО

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

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

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

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

**Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.**

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

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

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

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

Для независимой проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2012 и 2013 гг. кандидатура Аудитора была предложена Советом директоров Банка в рамках решения

вопросов подготовки и проведения Общего собрания акционеров (Протокол № 3-2012 от 11.05.2012 г., Протокол № 5-2013 от 21.05.2013 г.).

Кандидатура Аудитора была соответствующим образом утверждена Общим собранием акционеров на 2012 г. и 2013 г. (Протокол № 46 от 11.06.2012 г., Протокол № 48 от 24.06.2013 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 20.08.2012г. «Эрнст ЭНД Янг» ООО провел в соответствии с Международными стандартами аудита, процедуры ограниченной проверки в отношении Комплекта корпоративной финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с внутренней инструкцией по бухгалтерскому учету ING Group на 31 марта 2012 года и за 3 месяца по указанную дату, на 30 июня 2012 года и за шесть месяцев по указанную дату, на 30 сентября 2012 года и за 9 месяцев по указанную дату с предоставлением главной рабочей группе по аудиту внутренних заключений об ограниченной проверке.

В соответствии с инструкциями, полученными от главной рабочей группы по аудиту материнской компании Банка на основании договора GFS-2013-000143 от 08.07.2013 г. «Эрнст ЭНД Янг» ООО проводит в соответствии с Международными стандартами аудита, процедуры ограниченной проверки в отношении Комплекта корпоративной финансовой отчетности Банка, составленной в соответствии с внутренней инструкцией по бухгалтерскому учету ING Group на 31 марта 2013 года и за 3 месяца по указанную дату, на 30 июня 2013 года и за шесть месяцев по указанную дату, на 30 сентября 2013 года и за 9 месяцев по указанную дату с предоставлением главной рабочей группе по аудиту внутренних заключений об ограниченной проверке.

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 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	149 110 евро не включая НДС.	Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют.
По итогам 2013		85 800 евро не включая НДС.	

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

#### **1.4. 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**

В ежеквартальном отчете за 4 квартал, информация, содержащаяся в настоящем пункте, не указывается.

### **2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента**

Сведения не приводятся, поскольку кредитная организация - эмитент не является открытым акционерным обществом.

#### **2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность**

В ежеквартальном отчете за 4 квартал, информация, содержащаяся в настоящем пункте, не указывается.

#### **2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента**

Информация об условиях и исполнении обязательств:



	Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранн.валюта	Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранн.валюта	Срок кредита (займа) дней	Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)
1	Юридическое лицо	16 000 000 000,00р.	0	1	6,15	нет	02.10.2013	02.10.2013
2	Юридическое лицо	29 964 900 000,00р.	0	1	6,10	нет	02.10.2013	02.10.2013
3	Юридическое лицо	29 969 900 000,00р.	0	1	5,65	нет	03.10.2013	03.10.2013
4	Юридическое лицо	29 005 700 000,00р.	0	1	5,65	нет	04.10.2013	04.10.2013
5	Юридическое лицо	29 010 200 000,00р.	0	3	5,05	нет	07.10.2013	07.10.2013
6	Юридическое лицо	\$426 064 000,52	0	1	0,20	нет	08.10.2013	08.10.2013
62	Юридическое лицо	31 486 650 000,00р.	0	1	4,65	нет	08.10.2013	08.10.2013
63	Юридическое лицо	\$426 066 335,12	0	1	0,20	нет	09.10.2013	09.10.2013
64	Юридическое лицо	31 490 650 000,00р.	0	1	4,60	нет	09.10.2013	09.10.2013
7	Юридическое лицо	33 953 400 000,00р.	0	1	5,55	нет	10.10.2013	10.10.2013
65	Юридическое лицо	\$384 569 908,46	0	1	0,20	нет	11.10.2013	11.10.2013
8	Юридическое лицо	30 358 550 000,00р.	0	1	5,65	нет	11.10.2013	11.10.2013
9	Юридическое лицо	11 829 000 000,00р.	0	3	5,90	нет	14.10.2013	14.10.2013
66	Юридическое лицо	\$1 241 684 567,87	0	4	0,20	нет	15.10.2013	15.10.2013

11	Юридическое лицо	11 834 750 000,00р.	0	1	6,05	нет	15.10.2013	15.10.2013
67	Юридическое лицо	27 959 700 000,00р.	0	1	5,90	нет	16.10.2013	16.10.2013
12	Юридическое лицо	\$1 118 711 782,87	0	1	0,20	нет	16.10.2013	16.10.2013
68	Юридическое лицо	\$1 128 653 551,08	0	1	0,20	нет	17.10.2013	17.10.2013
13	Юридическое лицо	27 964 200 000,00р.	0	1	5,85	нет	17.10.2013	17.10.2013
69	Юридическое лицо	\$1 412 659 735,48	0	1	0,20	нет	18.10.2013	18.10.2013
14	Юридическое лицо	25 711 150 000,00р.	0	1	5,90	нет	18.10.2013	18.10.2013
70	Юридическое лицо	\$2 073 164 934,49	0	3	0,20	нет	21.10.2013	21.10.2013
15	Юридическое лицо	33 660 200 000,00р.	0	1	5,85	нет	22.10.2013	22.10.2013
71	Юридическое лицо	\$1 358 199 013,91	0	1	0,20	нет	22.10.2013	22.10.2013
10	Юридическое лицо	24 272 950 000,00р.	0	1	5,95	нет	23.10.2013	23.10.2013
16	Юридическое лицо	\$1 358 206 456,10	0	1	0,20	нет	23.10.2013	23.10.2013
72	Юридическое лицо	\$1 825 396 917,81	0	1	0,20	нет	24.10.2013	24.10.2013
17	Юридическое лицо	\$969 406 919,98	0	1	0,20	нет	25.10.2013	25.10.2013
73	Юридическое лицо	23 520 950 000,00р.	0	1	5,75	нет	25.10.2013	25.10.2013
74	Юридическое лицо	\$466 912 231,80	0	3	0,20	нет	28.10.2013	28.10.2013
18	Юридическое лицо	24 467 550 000,00р.	0	3	6,00	нет	28.10.2013	28.10.2013
75	Юридическое лицо	31 110 350 000,00р.	0	1	6,15	нет	29.10.2013	29.10.2013
19	Юридическое лицо	16 764 500 000,00р.	0	1	6,00	нет	06.11.2013	06.11.2013
76	Юридическое лицо	21 875 300 000,00р.	0	1	6,10	нет	07.11.2013	07.11.2013
20	Юридическое лицо	\$600 000 000,00	0	1	0,20	нет	08.11.2013	08.11.2013
77	Юридическое лицо	21 882 500 000,00р.	0	3	5,10	нет	11.11.2013	11.11.2013
21	Юридическое лицо	18 991 700 000,00р.	0	1	5,25	нет	12.11.2013	12.11.2013

78	Юридическое лицо	34 569 350 000,00р.	0	1	5,55	нет	13.11.2013	13.11.2013
22	Юридическое лицо	34 574 550 000,00р.	0	1	5,55	нет	14.11.2013	14.11.2013
79	Юридическое лицо	34 579 850 000,00р.	0	1	5,80	нет	15.11.2013	15.11.2013
23	Юридическое лицо	32 885 350 000,00р.	0	3	5,85	нет	18.11.2013	18.11.2013
80	Юридическое лицо	\$471 768 204,21	0	1	0,20	нет	19.11.2013	19.11.2013
24	Юридическое лицо	28 434 100 000,00р.	0	1	5,75	нет	19.11.2013	19.11.2013
81	Юридическое лицо	\$471 770 789,24	0	1	0,20	нет	20.11.2013	20.11.2013
25	Юридическое лицо	28 438 600 000,00р.	0	1	5,75	нет	20.11.2013	20.11.2013
82	Юридическое лицо	34 585 000 000,00р.	0	1	5,85	нет	21.11.2013	21.11.2013
26	Юридическое лицо	47 617 900 000,00р.	0	1	5,90	нет	22.11.2013	22.11.2013
83	Юридическое лицо	36 525 600 000,00р.	0	3	5,80	нет	25.11.2013	25.11.2013
27	Юридическое лицо	14 133 600 000,00р.	0	1	6,25	нет	27.11.2013	27.11.2013
84	Юридическое лицо	\$394 001 808,22	0	3	0,20	нет	09.12.2013	09.12.2013
28	Юридическое лицо	\$674 008 284,96	0	1	0,20	нет	10.12.2013	10.12.2013
85	Юридическое лицо	\$674 011 978,16	0	1	0,20	нет	11.12.2013	11.12.2013
29	Юридическое лицо	16 000 000 000,00р.	0	1	6,20	нет	12.12.2013	12.12.2013
86	Юридическое лицо	\$857 015 671,38	0	1	0,20	нет	12.12.2013	12.12.2013
30	Юридическое лицо	\$843 020 367,36	0	1	0,20	нет	13.12.2013	13.12.2013
87	Юридическое лицо	\$820 524 986,65	0	3	0,20	нет	16.12.2013	16.12.2013
31	Юридическое лицо	\$820 538 474,73	0	1	0,20	нет	17.12.2013	17.12.2013
88	Юридическое лицо	\$879 042 970,83	0	1	0,20	нет	18.12.2013	18.12.2013
32	Юридическое лицо	\$579 047 787,50	0	1	0,20	нет	19.12.2013	19.12.2013
89	Юридическое лицо	12 185 500 000,00р.	0	1	6,30	нет	19.12.2013	19.12.2013

33	Юридическое лицо	\$579 050 960,36	0	1	0,20	нет	20.12.2013	20.12.2013
90	Юридическое лицо	13 310 600 000,00р.	0	1	6,25	нет	20.12.2013	20.12.2013
34	Юридическое лицо	15 091 750 000,00р.	0	3	6,25	нет	23.12.2013	23.12.2013
91	Юридическое лицо	\$705 054 133,24	0	3	0,20	нет	23.12.2013	23.12.2013
35	Юридическое лицо	\$809 065 723,17	0	1	0,20	нет	24.12.2013	24.12.2013
92	Юридическое лицо	15 242 000 000,00р.	0	1	6,30	нет	24.12.2013	24.12.2013
36	Юридическое лицо	13 500 000 000,00р.	0	1	6,40	нет	24.12.2013	24.12.2013
93	Юридическое лицо	39 639 600 000,00р.	0	1	6,20	нет	25.12.2013	25.12.2013
37	Юридическое лицо	16 000 000 000,00р.	0	1	6,40	нет	25.12.2013	25.12.2013
94	Юридическое лицо	16 000 000 000,00р.	0	1	6,65	нет	26.12.2013	26.12.2013
95	Юридическое лицо	13 146 350 000,00р.	0	1	6,50	нет	26.12.2013	26.12.2013

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

по состоянию на «01» января 2014 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения руб.	3 476 723 562
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе:	3 476 723 562
	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.	3 476 723 562
4	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	3 476 723 562

Информация о каждом из обязательств эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:

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 ежеквартального отчета 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**

Информация в настоящем пункте не указывается, так как в составе такой информации в отчетном квартале изменения не происходили.

### 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 «28» мая 2002 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 Y
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

Информация в настоящем пункте не указывается, так как в составе такой информации в отчетном квартале изменения не происходили.

### 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:	<a href="mailto:mail.russia@ingbank.com">mail.russia@ingbank.com</a>
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, размещенных и (или) размещаемых ею ценных бумагах	<a href="http://www.ing.ru">http://www.ing.ru</a> <a href="http://www.e-disclosure.ru/">http://www.e-disclosure.ru/</a>

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	Российская Федерация, 191025, г. Санкт-

(учредительными документами):	Петербург, Невский проспект, 55, лит. А.
Телефон:	+ 7 (812) 313-9222
ФИО руководителя:	Артамонов Александр Михайлович
Срок действия доверенности руководителя:	31.01.2015

### **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**

В ежеквартальном отчете за 4 квартал, информация, содержащаяся в настоящем пункте, не указывается.

### **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 третьим кварталом 2013 года, в четвертом квартале 2013 года ИНГ Банк укрепил позиции, заняв 23 место в числе крупнейших банков по размеру активов и 25 место по размеру капитала (источник - рейтинг сайта banki.ru по состоянию на 1 января 2014 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 2014 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 валютно-денежного рынка, а также рынка процентных деривативных продуктов.
- 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 продуктовое предложение и знание секторов, разрабатывает комплексные и уникальные решения для клиентов, повышает уровень обслуживания.

В настоящее время ИНГ Банк возобновил сотрудничество с компанией ООО «Мультисервисная платежная система» - координатором эмиссии микропроцессорных пластиковых карт (таможенных карт), что позволяет Банку предложить своим действующим и потенциальным клиентам востребованную услугу по уплате таможенных платежей. С 1 квартала 2014 года мы будем рады предложить клиентам традиционную технологию – банковская таможенная карта для

уплаты через терминалы на таможенных постах, а в дальнейшем возможность осуществления платежей через интернет.

Кроме того, ИНГ Банк продолжает успешно консультировать клиентов 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 2014 году ИНГ Банк намерен продолжать 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. ИНГ Банк продолжит 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 в 1 квартале 2014 года.

Также в 2014 году ИНГ Банк продолжит совместно с Национальной валютной ассоциацией, Национальной фондовой ассоциацией, НАУФОР, Московской 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**

Информация в настоящем пункте не указывается, так как в составе такой информации в отчетном квартале изменения не происходили.

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

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

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

##### **3.6.1. Основные средства**

В ежеквартальном отчете за 4 квартал, информация, содержащаяся в настоящем пункте, не указывается.

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

### **4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента**

В ежеквартальном отчете за 4 квартал, информация, содержащаяся в настоящем пункте, не указывается.

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

В ежеквартальном отчете за 4 квартал, информация, содержащаяся в настоящем пункте, не указывается.

### **4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента**

В ежеквартальном отчете за 4 квартал, информация, содержащаяся в настоящем пункте, не указывается.

### **4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента**

В ежеквартальном отчете за 4 квартал, информация, содержащаяся в настоящем пункте, не указывается.

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

В ежеквартальном отчете за 4 квартал, информация, содержащаяся в настоящем пункте, не указывается.

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

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 острая 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 гг, 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 в 2013 году. Так, рост экономики составил всего лишь около 1.3%, причем ожидаемого ускорения экономической активности во 2П13 так и не произошло. Основные причины – замедление роста потребительских доходов и ускорение инфляции, неготовность компаний поддерживать стабильный рост инвестиций и негативные тенденции в глобальной экономике. При этом если в отношении потребительского сектора сохраняются ожидания сохранения ведущей роли в части поддержания динамики ВВП, то восстановление инвестиционного спроса по-прежнему остается под вопросом. Несмотря на рекордно-высокие сбережения компаний на счетах и депозитах банков, рост инвестиций в 2013 оказался отрицательным (около -0.5%). Начало 2014 году не ознаменовало какого-либо заметного изменения в экономической динамике, если судить по опросам компаний и ряду других опережающих индикаторов. Более того, заметное ослабление рубля несет в себе не только дополнительные инфляционные риски, но и способно дополнительно ударить по индикаторам уверенности в промышленности. Кроме того, ослабление рубля – это фактор удорожания инвестиционных товаров, значительная часть которых импортируется, что также будет негативно сказываться на инвестиционной динамике. В итоге, в 2014 году рост экономики может сохраниться в диапазоне 1.5-2.0%.

На фоне продолжающегося роста экономики ситуация в банковском секторе оставалась стабильной. Так, рост совокупного кредитного портфеля в 2012 году 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. В 2013 году темпы роста совокупного кредитного портфеля банков стабилизировались около 18%, однако во многом это было обусловлено стабильностью динамики корпоративного и межбанковского кредитования, рост потребительских кредитов показал заметное замедление.

Следствием описанных тенденций стал рост прибыли кредитных организаций до 1012 млрд. руб. по сравнению с 848 млрд. руб. в 2011 году. В 2013 году объем прибыли несколько снизился до 993 млрд. руб., отражая тенденции в экономике, снижение спроса на кредиты и ухудшение ситуации с «плохими» долгами на фоне отрицательной динамики корпоративных прибылей и замедлении роста доходов населения. И если в 2011-2012 гг. динамика просроченной задолженности не вызывала опасений, снижаясь в относительных величинах, то в 2013 г. объемы просрочки начали расти. На фоне более низких темпов роста кредитования это выведет рост их объемов относительно общего кредитного портфеля, требуя от банков формирования повышенных резервов. Слабый рост экономики может еще более ускорить этот процесс. Однако повторения кризиса 2008-2009 г., как и существенного ухудшения ситуации в банковском секторе пока не ожидается, хотя слабость глобальной экономики 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, низкие темпы роста экономики и ожидаемое снижение инфляции, начиная со второго полугодия 2014 года, могут позволить ЦБ начать цикл снижения ключевых процентных ставок, что будет для банковского сектора в конечном итоге положительно. Кроме того, введение новых инструментов рефинансирования

банков со стороны ЦБ и программа поддержки экономики, включающая меры кредитного стимулирования бизнеса, могут также поддержать тенденции развития российской банковской системы.

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 рискowej 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 ликвидности со стороны фискальных потоков, хотя на фоне ухудшения бюджетных показателей негативное влияние данного фактора на ликвидность в банковской системе заметно снизилось и вряд ли вернется к показателям 2011-2011гг.;
- 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 ежеквартальном отчете 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 ежеквартальном отчете 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 отчетный период, 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:

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 продолжает расти, стагнация в экономике отражается на всех примерно одинаково. Конкурентные преимущества госбанков все еще позволяют им получать дополнительную маржу, однако, слабая прозрачность не позволяет достаточно корректно оценить перспективы ухудшения качества их активов. Зачастую финансовые результаты госбанков страдают за счет несения дополнительных социальных функций.

Универсальные банки с иностранным участием, как правило, обладают более квалифицированным и независимым риск-менеджментом, а также экспертизой и возможностью привлечения глобальных подразделений. Тем не менее, концентрация рисков на группу связанных заемщиков велика по всей системе. Конкурентная среда становится все более жесткой по мере снижения спроса на кредиты со стороны корпораций. В розничном секторе темпы роста объема выданных кредитов остаются высокими, но их качество стремительно ухудшается, увеличивая давление на капитал. Рейтинговые агентства негативно оценивают ближайшие перспективы в банковской системе.

При сложившихся нелегких условиях на рынке ИНГ Банк намерен сохранить позиции одного из ведущих корпоративных банков на российском рынке в 2014 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 валютно-денежного рынка, а также рынка процентных деривативных продуктов.
- 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 продуктовое предложение и знание секторов, разрабатывает комплексные и уникальные решения для клиентов, повышает уровень обслуживания.

В настоящее время ИНГ Банк возобновил сотрудничество с компанией ООО «Мультисервисная платежная система» - координатором эмиссии микропроцессорных пластиковых карт (таможенных карт), что позволяет Банку предложить своим действующим и потенциальным клиентам востребованную услугу по уплате таможенных платежей. С 1 квартала 2014 года мы будем рады предложить клиентам традиционную технологию – банковская таможенная карта для уплаты через терминалы на таможенных постах, а в дальнейшем возможность осуществления платежей через интернет.

Кроме того, ИНГ Банк продолжает успешно консультировать клиентов 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 2014 году ИНГ Банк намерен продолжать 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. ИНГ Банк продолжит 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 в 1 квартале 2014 года.

Также в 2014 году ИНГ Банк продолжит совместно с Национальной валютной ассоциацией, Национальной фондовой ассоциацией, НАУФОР, Московской 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**

Информация в настоящем пункте не указывается, так как в составе такой информации в отчетном квартале изменения не происходили.

### **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 / 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),	не имеет	

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

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

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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	Марк Балтуссен
Год рождения:	1966
Сведения об образовании:	Университет Ниймейхен, Голландия, год окончания – 1991, квалификация – право

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.08.2003 г.	31.01.2008 г.	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Заместитель начальника Управления корпоративных кредитных рисков
01.02.2008 г.	По н/в	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Начальник Управления кредитных рисков по Центральной и Восточной Европе
04.03.2008 г.	По н/в	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) 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	Тибор Бодор
Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	Технический университет Будапешта, Венгрия, год окончания – 1993, квалификация – машиностроение, управление производством; Экономический университет Будапешта, Венгрия, год окончания – 1998, квалификация – внешняя торговля.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.02.2008	01.05.2013	Представительство ИНГ Банк Н.В. в Венгрии (ING Bank NV Hungary Branch, Budapest)	Заместитель руководителя Представительства, Начальник управления по работе с корпоративными клиентами и кредитования
04.06.2013 г.	По н/в	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Начальник управления по работе с клиентами по Центральной и Восточной Европе
19.11.2013	По н/в	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ	Член Совета директоров

		АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	
--	--	--------------------------	--

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

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

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



			Центральной и Восточной Европе
19.11.2013	По н/в	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Совета директоров

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

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

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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	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» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Совета директоров
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 (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	Стефан Верховен
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Университет Тилбурга, Тилбург, год окончания – 1997, квалификация – Бизнес экономист со степенью Магистра наук в Корпоративных Финансах.

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

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

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 Акционерного Общества Национальный Банк «Траст»	Главный Финансовый директор
01.06.2007	02.12.2007	Открытое Акционерное Общество Национальный Банк «Траст»	Главный Финансовый директор
03.12.2007	20.09.2013	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Финансовый директор
04.03.2008	20.09.2013	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Правления
01.10.2013	По н/в	ИНГ Банк Н.В.	Финансовый директор по Центральной и Восточной Европе
19.11.2013	По н/в	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Совета директоров

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

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

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

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	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 -	не	

эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	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. Тореца), год окончания - 1991 г., специальность по образованию преподаватель английского и немецкого языков

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
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.	01.10.2013 г.	«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
01.10.2013 г.	По н/в	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Начальник Операционного Управления

--	--	--	--

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

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

не имеет

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

не привлекалась

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

указанных должностей не занимала

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

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

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

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

	Генеральный директор
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

**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 за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
« 01 » января 2014 года	Зарботная плата, не включая налоги и сборы:	64 515 410,38
	Отчисления в негосударственный пенсионный фонд:	1 278 826,99

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

В течение 2014 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 2014 г. предположительно будет выплачено вознаграждение в следующем размере:

Зарботная плата, не включая налоги и сборы: 53 139 576,87 руб.

Отчисления в негосударственный пенсионный фонд: 1 820 880 руб.

В 2014 г. выплата вознаграждения членам Совета директоров не планируется.

В течение 2013 года выплата заработной платы и прочих видов вознаграждений осуществлялась 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. было выплачено вознаграждение в следующем размере:

Зарботная плата, не включая налоги и сборы: 49 377 391,11 руб. Отчисления в негосударственный пенсионный фонд: 1 297 665,00 руб.

В 2012 г. вознаграждения членам Совета директоров кредитной организации – эмитента не выплачивались, в 2013 г. выплаты вознаграждения членам Совета директоров не производились

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

Информация в настоящем пункте не указывается, так как в составе такой информации в отчетном квартале изменения не происходили.

#### **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, 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, 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 банк "Ситибанк"	Ведущий аудитор
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, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

не имеет

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

не привлекался

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

указанных должностей не занимал

Сведения о лице, 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	По н/в	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Заместитель Руководителя 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 (наличии

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

не привлекался

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

указанных должностей не занимал

Сведения о лице, 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

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

#### **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 за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала.

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

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2014 года	Заработная плата без учёта налогов и сборов	8 016 583,84 руб.

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 2014 г. предположительно будет выплачено вознаграждение в следующем размере:

Заработная плата без учёта налогов и сборов: 7 782 000,00 руб.

В соответствии с условиями договора между кредитной организацией – эмитентом и сотрудниками Службы внутреннего контроля кредитной организации - эмитента в 2013 г. было выплачено вознаграждение в следующем размере:



Заработная плата без учёта налогов и сборов: 7 534 711,99 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**

Указывается средняя численность работников (сотрудников) эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в его филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение. Информация, содержащаяся в настоящем пункте, в ежеквартальном отчете за 4 квартал указывается за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала.

Наименование показателя	Отчетный период
1	2013
Средняя численность работников, чел.	356
Доля работников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	99.8.%
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс. руб.	1 035 950 388,91
Выплаты социального характера работникам за отчетный период, тыс. руб.	55 931 300,84

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

Существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации-эмитента за раскрываемые периоды не происходило.

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. 5.1. 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 акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	2
Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	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:	<b>ИНГ Груп Н.В. (ING Group N.V.)</b>
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 (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, наличии специального права ("золотой акции")**

Такие доля, право отсутствуют

### **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) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления 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%
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: на «22» мая 2013 года							
	ИНГ Банк Н.В.(ING Bank N.V.)	отсутствует	Бийлмер плейн 888, 1102 МГ, Амстерда м, Нидерла нды	отсутс твует	отсутс твуют	99,9902%	99,9902%
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров							

(участников) кредитной организации – эмитента: на «10» сентября 2013 года							
	ИНГ Банк Н.В.(ING Bank N.V.)	отсутствует	Бийлмер плейн 888, 1102 МГ, Амстерда м, Нидерла нды	отсутс твует	отсутс твуют	99,9902%	99,9902%

#### **6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность**

Указываются сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления эмитента, по итогам последнего отчетного квартала.

Такие сделки отсутствуют

#### **6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности**

В ежеквартальном отчете эмитента за четвертый квартал информация, указанная в настоящем пункте, не раскрывается.

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

#### **7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний заверченный финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в состав ежеквартального отчета за четвертый квартал не включается.

Готовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, в настоящий ежеквартальный отчет не включается.

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

В состав ежеквартального отчета за четвертый квартал промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, не включается.

У кредитной организации – эмитента отсутствует квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами.

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

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.

У кредитной организации – эмитента отсутствует консолидированная бухгалтерская отчетность за 2009, 2010, 2011, 2012 и 2013 годы, 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**

Сведения об основных положениях учетной политики эмитента не указываются, так как в учетную политику, принятую эмитентом на текущий финансовый год, в отчетном квартале существенные изменения не вносились.

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

В ежеквартальном отчете эмитента за четвертый квартал информация, указанная в настоящем пункте, не раскрывается.

#### **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**

За период 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 окончания последнего отчетного квартала:	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**

Сведения не указываются, так как за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала изменение размера уставного капитала места не имело.

#### **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 на дату окончания последнего отчетного квартала 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 отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки (существенной сделке):

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки		Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Иные сведения (имеется ли заинтересованность в отношении сделки, нуждается ли она в одобрении)	Стороны по сделке
		Сумма	% от балансовой стоимости активов			
01.10.2013	Привлечение денежных средств в депозит	29 964 900 000,00	13,45	02.10.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
02.10.2013	Привлечение денежных средств в депозит	29 969 900 000,00	13,45	03.10.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
03.10.2013	Привлечение денежных средств в депозит	29 005 700 000,00	13,02	04.10.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
04.10.2013	Привлечение денежных средств в депозит	29 010 200 000,00	13,02	07.10.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
07.10.2013	Привлечение денежных средств в депозит	31 486 650 000,00	14,13	08.10.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
08.10.2013	Привлечение денежных средств в депозит	31 490 650 000,00	14,13	09.10.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
09.10.2013	Привлечение денежных средств в депозит	33 953 400 000,00	15,24	10.10.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности,	Банк и юридическое лицо

					она не нуждается в одобрении	
10.10.2013	Привлечение денежных средств в депозит	30 358 550 000,00	13,62	11.10.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
11.10.2013	Привлечение денежных средств в депозит	40 176 442 551,83	18,03	15.10.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
15.10.2013	Привлечение денежных средств в депозит	27 959 700 000,00	12,55	16.10.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
15.10.2013	Привлечение денежных средств в депозит	36 096 689 999,62	16,20	16.10.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
16.10.2013	Привлечение денежных средств в депозит	36 418 941 324,83	16,34	17.10.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
16.10.2013	Привлечение денежных средств в депозит	27 964 200 000,00	12,55	17.10.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
17.10.2013	Привлечение денежных средств в депозит	45 566 893 693,62	20,45	18.10.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
17.10.2013	Привлечение денежных средств в депозит	25 711 150 000,00	11,54	18.10.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
18.10.2013	Привлечение денежных средств в депозит	66 510 448 162,33	29,84	21.10.2013	В отношении сделки не имеется	Банк и юридическое лицо

					заинтересованности, она не нуждается в одобрении	
21.10.2013	Привлечение денежных средств в депозит	33 660 200 000,00	15,10	22.10.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
21.10.2013	Привлечение денежных средств в депозит	43 253 205 796,98	19,41	22.10.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
22.10.2013	Привлечение денежных средств в депозит	24 272 950 000,00	10,89	23.10.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
22.10.2013	Привлечение денежных средств в депозит	43 328 551 617,98	19,44	23.10.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
23.10.2013	Привлечение денежных средств в депозит	58 293 320 411,50	26,16	24.10.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
24.10.2013	Привлечение денежных средств в депозит	30 773 628 793,38	13,81	25.10.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
24.10.2013	Привлечение денежных средств в депозит	23 520 950 000,00	10,55	25.10.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
25.10.2013	Привлечение денежных средств в депозит	24 467 550 000,00	10,98	28.10.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
28.10.2013	Привлечение денежных средств в	31 110 350 000,00	13,96	29.10.2013	В отношении сделки	Банк и юридическое лицо



	депозит				не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	
16.10.2013	Предоставление межбанковского кредита	22 587 320 000,00	10,14	17.10.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
17.10.2013	Предоставление межбанковского кредита	32 256 100 000,00	14,47	18.10.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
17.10.2013	Предоставление межбанковского кредита	25 804 880 000,00	11,58	18.10.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
18.10.2013	Предоставление межбанковского кредита	25 665 280 000,00	11,52	21.10.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
18.10.2013	Предоставление межбанковского кредита	25 665 280 000,00	11,52	21.10.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
21.10.2013	Предоставление межбанковского кредита	31 846 000 000,00	14,29	22.10.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
22.10.2013	Предоставление межбанковского кредита	25 521 040 000,00	11,45	23.10.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
22.10.2013	Предоставление межбанковского кредита	25 521 040 000,00	11,45	23.10.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо

23.10.2013	Предоставление межбанковского кредита	31 934 600 000,00	14,33	24.10.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
24.10.2013	Предоставление межбанковского кредита	31 744 800 000,00	14,24	25.10.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
25.10.2013	Предоставление межбанковского кредита	25 329 440 000,00	11,37	28.10.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
05.11.2013	Предоставление межбанковского кредита	22 526 560 000,00	10,11	06.11.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
12.11.2013	Привлечение денежных средств в депозит	34 569 350 000,00	14,27	13.11.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
13.11.2013	Привлечение денежных средств в депозит	34 574 550 000,00	14,27	14.11.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
14.11.2013	Привлечение денежных средств в депозит	34 579 850 000,00	14,28	15.11.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
15.11.2013	Привлечение денежных средств в депозит	32 885 350 000,00	13,58	18.11.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
18.11.2013	Привлечение денежных средств в депозит	28 434 100 000,00	11,74	19.11.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в	Банк и юридическое лицо

					одобрении	
19.11.2013	Привлечение денежных средств в депозит	28 438 600 000,00	11,74	20.11.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
20.11.2013	Привлечение денежных средств в депозит	34 585 000 000,00	14,28	21.11.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
21.11.2013	Привлечение денежных средств в депозит	47 617 900 000,00	19,66	22.11.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
22.11.2013	Привлечение денежных средств в депозит	36 525 600 000,00	15,08	25.11.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
11.12.2013	Привлечение денежных средств в депозит	28 097 087 383,06	11,60	12.12.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
12.12.2013	Привлечение денежных средств в депозит	27 593 321 154,24	11,39	13.12.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
13.12.2013	Привлечение денежных средств в депозит	26 873 670 257,76	11,09	16.12.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
16.12.2013	Привлечение денежных средств в депозит	26 968 063 672,02	11,13	17.12.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
17.12.2013	Привлечение денежных средств в депозит	28 890 450 470,70	11,93	18.12.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности,	Банк и юридическое лицо

					она не нуждается в одобрении	
23.12.2013	Привлечение денежных средств в депозит	26 682 825 737,00	11,02	24.12.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
24.12.2013	Привлечение денежных средств в депозит	39 639 600 000,00	16,37	25.12.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
15.11.2013	Предоставление межбанковского кредита	26 149 920 000,00	10,80	18.11.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
18.11.2013	Предоставление межбанковского кредита	26 144 560 000,00	10,79	19.11.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
19.11.2013	Предоставление межбанковского кредита	26 052 640 000,00	10,76	20.11.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
20.11.2013	Предоставление межбанковского кредита	26 087 840 000,00	10,77	21.11.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
21.11.2013	Предоставление межбанковского кредита	26 193 360 000,00	10,81	22.11.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
17.12.2013	Предоставление межбанковского кредита	24 715 081 600,00	10,20	18.12.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
27.12.2013	Предоставление межбанковского кредита	25 058 657 000,00	10,35	30.12.2013	В отношении сделки не имеется	Банк и юридическое лицо

					заинтересованности, она не нуждается в одобрении	
25.10.2013	купля-продажа валюты	22 669 848 800,00	10,17	28.10.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
29.10.2013	купля-продажа валюты	22 679 629 662,00	10,18	30.10.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
24.12.2013	купля-продажа валюты	29 655 540 000,00	12,24	24.12.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо
24.12.2013	купля-продажа валюты	29 305 710 000,00	12,24	26.12.2013	В отношении сделки не имеется заинтересованности, она не нуждается в одобрении	Банк и юридическое лицо

### 8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

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

объект присвоения кредитного рейтинга:		Кредитная организация-эмитент		
значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала :				
Рейтинговое агентство	Шкала	Дата присвоения рейтинга	Рейтинг, текущее значение	Прогноз
ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс»	Долгосрочный рейтинг депозитов в национальной и иностранной валюте	26.08.2008	Baa2	Негативный (m)
	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	Baa2	-
	Рейтинг финансовой устойчивости	26.08.2008	D	-
	Национальная шкала (Россия) (долгосрочный)	26.08.2008	Aaa.ru	-
	Долгосрочный рейтинг долговых обязательств в национальной валюте	18.06.2012	Baa2	-
«Фитч Рейтингз СНГ Лтд»	Долгосрочный РДЭ в иностранной валюте	20.06. 2013	BBB+	Стабильный
	Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте	20.06. 2013	F2	-
	Долгосрочный РДЭ в национальной валюте	20.06. 2013	BBB+	Стабильный
	Национальный долгосрочный рейтинг	20.06. 2013	AAA(rus)	Стабильный
	Рейтинг поддержки	20.06. 2013	2	-
	Приоритетный необеспеченный долг	18.11.2013	Bbb+	-
	Национальный рейтинг для приоритетного необеспеченного долга	18.11.2013	AAA(rus)	-

Примечание: данные в таблице приведены по состоянию на 31.12.2013

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

Рейтинговое агентство ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс» впервые присвоило «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» рейтинг 26 августа 2008. За последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчётного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчётного квартала кредитный рейтинг не изменялся.

9 декабря 2013 года значение скорректированной оценки собственной кредитоспособности было изменено ЗАО «Рейтинговое агентство Мудис Интерфакс» (новое значение рейтинга: Baa2), других изменений рейтинга за указанный период не было.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Закрывое 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://www.moody.ru>

[http://rating.interfax.ru/rating\\_metod.html](http://rating.interfax.ru/rating_metod.html)

Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингз СНГ Лтд» впервые присвоило «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» рейтинг 18 ноября 2013. За последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчётного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчётного квартала кредитный рейтинг не изменялся.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

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

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

[www.fitchratings.com](http://www.fitchratings.com)

[www.fitchratings.ru](http://www.fitchratings.ru)

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

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

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	40102495В
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	40202495В
Дата государственной регистрации	16.10.2010

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

Информация в настоящем пункте не указывается, так как в составе такой информации в отчетном квартале изменения не происходили.

## 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

Сведения не приводятся, так как выпуски, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы), отсутствуют.

### 8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

Информация в настоящем пункте не указывается, так как в составе такой информации в отчетном квартале изменения не происходили.

## 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.

### **8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием**

Сведения не приводятся, так как кредитная организация - эмитент ранее не размещала облигаций с ипотечным покрытием.

## **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:	105066, Москва, улица Спартаковская, дом 12.

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 окончания отчетного квартала, 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**

Информация в настоящем пункте не указывается, так как в составе такой информации в отчетном квартале изменения не происходили.

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

<b>Наименование показателя</b>	<b>Отчетный период</b>
Категория акций, для привилегированных акций – тип	обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 4 766 540
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	106,172087090426 рублей
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	506 073 500 рублей
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	22 апреля 2011 г. (дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Годовом общем собрании акционеров)
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	дивиденды за заверченный финансовый 2010 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	до 11.07.2011
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства в рублях Российской Федерации
Источник выплаты объявленных дивидендов	Чистая прибыль отчетного года

(чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	
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 по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый заверченный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала выплачивался доход:

Вид ценных бумаг	облигации
Форма	документарные
Серия	01
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01 без возможности досрочного погашения, без обеспечения со сроком погашения в 1 104-й (Одна тысяча сто четвертый) день с даты начала размещения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40102495В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	16.11.2010
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	05.08.2011
Количество облигаций выпуска, шт.	5 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб.	5 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	купон
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	20,16 (Двадцать рублей шестнадцать копеек)
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	100 800 (Сто миллионов восемьсот тысяч рублей)
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	17.01.2013

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	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	Дата выплаты	Сумма выплаты, тыс. руб.
	15.10.2011	62 900
	15.01.2012	91 250
	16.04.2012	97 400
	17.07.2012	94 000
	17.10.2012	101 200
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	40202495В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	16.11.2010
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	06.12.2011
Количество облигаций выпуска, шт.	5 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб.	5 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	купон
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	22,18 (Двадцать два рубля восемнадцать копеек)
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	110 900 (Сто десять тысяч девятьсот рублей)
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	12.02.2013
Форма выплаты дохода	денежные средства в рублях Российской Федерации
Иные условия выплаты дохода по облигациям	отсутствуют

выпуска			
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		
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	
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.

**Учетная политика  
«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» на 2014 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, отложенные налоги**
- 7. Составление годового отчета (проведение операций СПОД)**

**Приложения**

**Приложение 1**

**Структурные транзакции**

**Приложение 2**

**Возмещаемые расходы**

**Приложение 3**

**Список инсайдеров для расчета риска по инсайдерам Банка**

## **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. Положением Банка России от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ (с последующими изменениями и дополнениями);
8. Гражданский кодекс РФ (части 1-ая от 30.11.94 № 51-ФЗ и 2-ая от 26.01.96 № 14-ФЗ) (с изменениями и дополнениями);
9. Налоговый кодекс РФ (часть первая) от 31.07.98 №146-ФЗ и (часть вторая) от 05.08.2000 г. №117-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
10. Положение по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" (ПБУ 6/01). Утверждено приказом Минфина РФ № 26н от 30.03.2001г. (с изменениями и дополнениями);
11. 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);
12. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены приказом Минфина России от 13 июня 1995 года № 49.
13. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"
14. Письмо ЦБ 141-Т (РЕПО)
15. Положение о порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов" (утв. Банком России 04.07.2011 N 372-П с изменениями и дополнениями)

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 – 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.

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 приемки денежных средств, расчетно-кредитных и финансовых обязательств, товарно-материальных ценностей.

3. В случае разногласий между Генеральным Директором Банка и Главным бухгалтером по осуществлению отдельных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Генерального директора Банка, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

4. Отраженные в учетной политике вопросы учета отдельных операций Банка и налогообложения могут меняться в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации.

5. В документообороте Банк использует стандартные формы первичных документов, утвержденные Росстатом (ранее - Госкомстатом РФ) и Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

### **4. Выбранные варианты техники учета**

1. Для оформления операций используются типовые формы первичных документов, а также формы, утвержденные руководителем Банка. Правила документооборота и технология обработки учетной информации (Процедуры) утверждаются руководителем Банка.

Бухгалтерский учет в Банке и Книга регистрации лицевых счетов ведется электронным способом с помощью автоматизированной банковской системой с применением ЭВМ.

Бухгалтерские документы хранятся в виде электронных баз данных. При этом обеспечивается возможность вывода на печать бумажных копий по установленным формам. Порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета утверждаются руководителем Банка. При этом ежедневно 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).

7. Подотчетные суммы на командировочные расходы могут выдаваться сотрудникам Банка на зарплатные карты (Письмо Минфина России № 02-03-10/37209, Казначейства России № 42-7.4-05/5.2-554 от 10.09.2013 г.)

## **5. Способы ведения бухгалтерского учета**

### **5.1. Основные средства**

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.

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 исключительных случаях при постановке на учет основного средства Банк вправе самостоятельно устанавливать (увеличивать) срок полезного использования объекта с учетом технических условий, рекомендаций 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.

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.

Депозиты, уплаченные по аренде относятся на счета дебиторской задолженности, как часть цены аренды и принимается в качестве долгосрочного аванса уплаченного за аренду.

## **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 самортизированного 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) либо на основании решения Финансового директора (аутсорсинг 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 (не ежедневной основе делегировано Казначейству) Банка и производится на момент принятия решения о приобретении ЦБ. Информация об отнесении той или иной бумаги в определенную категорию передается в Отдел по учету и оформлению ЦБ. Бумаги, определенные в портфель «Имеющиеся в наличии для продажи» приобретаются с целью создания так называемого «Буфера ликвидности» и находятся на балансе Банка не для целей продажи в краткосрочной перспективе, в тоже время, бумаги данного портфеля могут быть реализованы при необходимости. В связи с этим Банк считает, что бумаги, находящиеся в указанном портфеле подвержены рыночному риску, аналогично бумагам торгового портфеля.

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 методу FIFO**.

### **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 ММВБ-РТС.

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

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

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

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

г) в качестве альтернативного метода может использоваться внутренняя модель, одобренная комитетом Банка по ценовой политике, в основе которой лежат ссылки на справедливую стоимость других выпусков ценных бумаг данного эмитента или в значительной степени схожего инструмента других эмитентов с использованием дисконтирования денежных потоков;

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

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

#### 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 методу FIFO**. Под способом FIFO понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

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 сделок, по которым дата заключения не совпадает с датой расчетов.

Банк работает со следующими активами по срочным сделкам:

- ценные бумаги
- прочее (валюта, процентные ставки, товар, индекс и т.п.)

Требования и обязательства по срочным контрактам (включая номиналы и прочие промежуточные выплаты) отражаются на счетах области «Г». При наступлении первой даты расчетов производится списание сделок со счетов области «Г» и перенос на баланс с использованием счетов «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» (№47407, 47408).

При осуществлении расчетов по срочным сделкам, в случае, когда 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.

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

(ТСС стоимость бумаги – стоимость денежной ноги по условиям контракта)

Знак определяется в зависимости от того получает Банк прибыль по сделке (положительная ТСС) или убыток (отрицательная ТСС)

5.5.1.2. Прочие сделки рассматриваются Банком как деривативные инструменты. Банк признает все сделки (кроме сделок с ценными бумагами) со сроком от даты сделки до даты исполнения свыше 2 рабочих дней деривативами

с отражением текущей справедливой стоимости на балансе.

#### Определение справедливой стоимости деривативного контракта.

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

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

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

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

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

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

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

Система Саммит является лидером рынка для производных и структурных финансовых инструментов. Саммит позволяет рассчитывать справедливую

стоимость для различных вариаций процентных свопов, кросс валютных свопов, свопционов, процентных фьючерсов и опционов и других инструментов. В настоящий момент банк торгует в основном простыми («ванила») инструментами, где для расчета справедливой стоимости используется «flow» модель, т.е. дисконтирование потоков, используя непрерывную кривую бескупонной доходности. Для построения непрерывной кривой бескупонной доходности, Саммит использует рыночные ставки доступные в международных информационных системах, таких как 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.

#### **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

- прочие платежи, осуществленные авансом.

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, отложенные налоги**

**6.1. 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.

## 6.2. Отложенные налоги

Отложенные налоги - суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Отложенные налоги рассчитываются балансовым методом, исходя из временных разниц, которые могут возникать в результате различий в правилах признания требований и обязательств для целей бухгалтерского учета и налоговой базы.

Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах (за исключением требований и обязательств по налогу на прибыль, отложенных налоговых обязательств, отложенных налоговых активов, остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала, включая прибыль отчетного и предшествующих периодов), с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Временные разницы подразделяются на:

- налогооблагаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Налогооблагаемые временные разницы возникают в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода, изменений, в том числе возникновения и списания, остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы.

- вычитаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Вычитаемые временные разницы возникают вследствие применения разных правил признания на конец отчетного периода, результатов выбытия объектов бухгалтерского учета и изменений, в том числе возникновения и списания, остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на соответствующих активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Если уменьшение остатка на активном (пассивном) балансовом счете при прекращении признания в будущих отчетных периодах объектов бухгалтерского учета не окажет влияния на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, то налоговая база остатка на активном (пассивном) балансовом счете равна его балансовой стоимости. В таких случаях временные разницы не возникают, и признания отложенного налога на прибыль не происходит.

Отложенный налоговый **актив** (ОНА) - сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенное налоговое **обязательство** - сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в будущих отчетных периодах. Отложенное налоговое обязательство возникает в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе, изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов, также может являться причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Отложенное налоговое обязательство - отражаются на пассивном балансовом счете № 61701 «Отложенное налоговое обязательство», отложенные налоговые активы – на активных балансовых счетах № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам» и № 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам».

Аналитический учет по счетам № 61701, 61702 и 61703 ведется в разрезе отложенного налога, относящегося на прибыль или на капитал. Детализация по объектам учета производится в ежеквартальной ведомости по расчету отложенного налога (смотри пример ниже).

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах, учитываются в корреспонденции с активным балансовым счетом № 70616 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или пассивным балансовым счетом № 70615 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» и являются корректировками суммы налога на прибыль на отложенный налог на прибыль. В аналитическом учете открывается один счет № 70615 и один счет № 70616.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение

величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала, учитываются в корреспонденции с активным балансовым счетом № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или пассивным балансовым счетом № 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль». В аналитическом учете открывается один счет № 10609 и один счет №10610.

Отложенные налоговые активы/обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц с периодичностью один раз в квартал.

Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного года.

В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенное налоговое обязательство учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала.

В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах величина отложенного налогового обязательства подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок, с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счета по учету финансового результата и (или) на счета по учету добавочного капитала.

На конец каждого отчетного периода формируется ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах (за исключением остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала), для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Примерная форма ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов представлена в таблице:

Агрегированная статья бухгалтерского / налогового баланса	Бухгалтерский баланс	Налоговый баланс	НВР	ВВР	Ставка налога	ОНО		ОНА	
						Капитал	ОП У	Капитал	ОП У
Наличные денежные средства									
Торговый портфель ЦБ за исключением ЦБ 8 категории									
Портфель ЦБ для продажи									
Короткие позиции по ЦБ									

ЦБ 8 Категория									
Обязательства по прямому репо									
Требования по обратному РЕПО									
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов									
Убытки прошлых лет по ПФИ, к зачету в текущем и/или будущих периодах (5 лист декларации)									
Имущество									
Лизинг									
Ссуды корпоративным клиентам и МБК									
Резервы на возможные потери по ссудам (254-П)									
Другие резервы на возможные потери (283-П)									
Начисленные проценты									
Прочие требования									
Прочие обязательства									
Начисленный резерв по бонусу за 2013 год									
Начисленный резерв по бонусу за 2012 год									
Резерв на неиспользованный отпуск									
Остатки на счетах и депозиты, включая МБК									
Собственные облигации									

Где:

Бухгалтерский баланс - остатки на активных (пассивных) балансовых счетах на конец отчетного периода;

Налоговый баланс – остатки на счетах налогового учета (сумма регистра в рублях) - налоговая база, учитываемая при расчете налога на прибыль на конец отчетного периода;

НВР - налогооблагаемые временные разницы, рассчитанные на конец отчетного периода;

ВВР - вычитаемые временные разницы, рассчитанные на конец отчетного периода;

ОНО (капитал/ОПУ) - суммы отложенных налоговых обязательств, изменение величины которых учитывается на счетах по учету финансового результата и (или) на счетах по учету добавочного капитала, рассчитанные на конец отчетного периода;

ОНА (капитал/ОПУ) - суммы отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам, изменение величины которых учитывается на счетах по учету финансового результата и (или) на счетах по учету добавочного капитала, рассчитанные на конец отчетного периода;

Данные ведомости в части налогового баланса сверяются с данными налоговой декларации за соответствующий период. Сверка проводится в разрезе корректировок к данным бухгалтерского учета, произведенных для целей расчета налогооблагаемой прибыли и для целей налогооблагаемой базы. Расхождения свыше 5 млн рублей должны быть объяснены.

При расчете отложенного налога Банк руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО и признанными для применения на территории Российской Федерации, и в соответствии с частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084) определяют особенности ведения бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в собственных стандартах экономического субъекта.

## **7. Составление годового отчета (проведение операций СПОД).**

Сроки проведения операций СПОД определяются процедурой СПОД за соответствующий отчетный год. Срок подготовки годового отчета за отчетный год определяются приказом Генерального директора Банка.

Все доходы/расходы, относящиеся к прошлому году и выявленные после даты завершения подготовки годового отчета, отражаются на счетах «доходы/расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году» (символа 172/272).

Банк проводит инвентаризацию основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию на 1 ноября либо на 1 декабря отчетного года, и инвентаризацию расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизию кассы по состоянию на 1 января. При наличии переходящих остатков на новый год на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности осуществляется сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, сверка оформляется двусторонними актами.

Главный бухгалтер Банка или его заместитель проводит сверку остатков по всем балансовым, внебалансовым и срочным счетам аналитического учета по данным на конец отчетного года.

События после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовом счете N 707 "Финансовый результат прошлого года" При этом запрещается корреспонденция указанных выше счетов со счетами по учету:

- уставного капитала;
- кассы;
- банковских счетов клиентов;
- корреспондентских счетов LORO;
- корреспондентских счетов NOSTRO
- привлеченных и размещенных денежных средств.



В период составления годового отчета в ежедневной оборотной ведомости по счетам события после отчетной даты показываются оборотами нового года и, кроме того, по каждому счету второго порядка, по которому были проведены операции по отражению событий после отчетной даты, а также по итоговым строкам (по балансовым счетам первого порядка, разделам, по активу и пассиву и по строке "Всего оборотов") события после отчетной даты показываются оборотами по отдельной строке "в том числе СПОД".

Одновременно события после отчетной даты приводятся в ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты. По окончании отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляется сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной.

Все символы доходов и расходов регистра (документа) синтетического учета отчет о прибылях и убытках заполняются также с учетом событий после отчетной даты.

Операции по отражению в бухгалтерском учете событий после отчетной даты подлежат дополнительному контролю главным бухгалтером или его заместителем. На основании первичных учетных документов для отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляются мемориальные ордера.

Все документы (включая мемориальные ордера) составляются в двух экземплярах с пометкой "СПОД". Первый экземпляр помещается в документы дня. Второй экземпляр вместе с ведомостями оборотов по отражению событий после отчетной даты помещается в отдельный сшив "Годовой отчет за \_\_\_\_ год". В этот же сшив помещаются регистры (документы) синтетического учета со всеми документами по составлению годового отчета.

Главный бухгалтер

«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» \_\_\_\_\_ Лондаренко Н.Н.

### Структурные транзакции

Бивалютный депозит (далее DCD) представляет собой депозит, размещенный клиентом в Банке, условия которого позволяют Банку в течение срока действия такого депозита (или за несколько дней до окончания срока депозита, как определено в договоре):

- (a) Вернуть клиенту сумму депозита (и накопленный процент) в валюте первоначального размещения; или (по решению Банка)
- (b) Вернуть клиенту сумму депозита (и накопленный процент) в другой валюте, используя курс обмена, определенный условиями договора.

Право Банка производить (или не производить) валютно-конверсионные сделки описывает Валютный опцион, купленный Банком у Клиента и вложенный в DCD. Процентная ставка по DCD выше, чем рыночная ставка на идентичный депозит в одной валюте (простой депозит) на сумму премии по вложенному опциону, купленному Банком. Другими словами, цена DCC рассчитывается следующим образом:

рыночная процентная ставка депозита (основной договор) минус комиссия Банка  
 плюс  
 рыночная премия по вложенному Опциону плюс/минус комиссия Банка

Бивалютный кредит (далее DCL) описывает кредит, взятый клиентом у Банка, условия которого позволяют Банку в течение срока действия кредита (или за несколько дней до окончания срока кредита, как определено в договоре)

- (c) потребовать вернуть Банку сумму кредита (и накопленный процент) в валюте первоначального размещения; или (по решению Банка)
- (d) потребовать вернуть Банку сумму кредита (и накопленный процент) в оговоренной договором валюте, используя курс обмена, определенный условиями договора.

Право банка производить (или не производить) валютно-конверсионные сделки описывает Валютный опцион, купленный Банком у Клиента и вложенный в DCL. Процентная ставка по DCL ниже, чем рыночная ставка на идентичный кредит в одной валюте (простой кредит) на сумму премии по вложенному опциону, купленному Банком. Другими словами, цена DCL рассчитывается следующим образом:

рыночная процентная ставка кредита (основной договор) плюс комиссия Банка  
 минус  
 рыночная премия по вложенному Опциону плюс/минус комиссия Банка

Инструменты валютного опциона могут также быть вложены в другие транзакции, отличные от кредитов и депозитов. В этом случае цена структурной сделки рассчитывается следующим образом:

рыночная ставка по основному договору плюс/минус комиссия Банка  
плюс  
рыночная премия по вложенному Опциону

Для целей учета, вложенные Опционы отделяются от основных договоров и учитываются отдельно. Разделение основывается на внутренних документах (тикетах), содержащих информацию о цене основных и вложенных контрактов.

Подтверждения (подтверждения сделок и переводные подтверждения) отправляются клиенту по всей структуре, т.е. игнорируя разделение, которое осуществляется для внутреннего контроля.

Сделки с валютными опционами могут осуществляться только на компенсационной основе. Поэтому, для каждого валютного опциона Банк осуществляет компенсационную сделку с теми же основными суммами, сроком и ценой исполнения опциона. Премия от компенсационной сделки может отличаться на разницу от дохода Банка по сделкам.

Для целей расчетов для отчета по открытым валютным позициям, компенсационные сделки взаимозачитываются даже если суммы премий различаются, принимая во внимание, что позиция банка закрыта зеркальной сделкой.

#### Структурные продукты с нулевой стоимостью

Структурные продукты с нулевой стоимостью представляют собой ряд сделок с валютными опционами, когда Банк продает и покупает у Клиента несколько 'put' и 'call' валютных опционов на различные сроки с нулевой премией. Сроки отдельных валютных опционов, включенных в структурный продукт с нулевой стоимостью, построены так, что общие чистые стоимости премий при расчете с использованием рыночных соотношений (или котировок на рынке) плюс/минус комиссия Банка, равны нулю. Для Клиента структурный продукт представляет собой инструмент страхования от любых неблагоприятных изменений курсов валют на рынке.

Доходы Банка получаются от:

- А. продажи всей структуры третьей стороне на рынке с комиссией, которую платит третья сторона как единую сумму за всю структуру; или
- В. обратной покупки или перепродажи (у третьей стороны/третьей стороне) отдельных валютных Опционов, включенных в структуру, с премиями, рассчитанных с помощью рыночных котировок плюс/минус комиссия Банка таким образом, чтобы общая сумма премий была положительной

Сделки с валютными опционами могут осуществляться только на компенсационной основе. Поэтому, продажа всей структуры или продажа и покупка отдельных валютных опционов, включенных в структуру

(компенсационные сделки) должны осуществляться Банком в день осуществления сделки с Клиентом. Основные суммы, сроки и цены исполнения компенсационных сделок должны быть идентичны основным суммам, срокам и ценам валютных опционов, включенных в структуру.

Для целей расчетов для отчета по открытым валютным позициям, компенсационные сделки взаимозачитываются даже если суммы премий различаются, принимая во внимание, что позиция банка закрыта зеркальной сделкой..

Для целей учета, вложенные Опционы, включенные в структурные продукты с нулевой стоимостью учитываются как отдельные сделки с премиями, равными премиям, рассчитанным по подобным сделкам на основании рыночных показателей (или по котировкам на рынке). Суммы премий получают из внутренних документов подтверждающих расчет цены структурного продукта с нулевой стоимостью.

Подтверждения (подтверждения сделок и переводные подтверждения) отправляются клиенту по всей структуре, т.е. игнорируя разделение, которое осуществляется для внутреннего контроля.

Внутри структурных транзакций доходы и расходы по вложенным инструментам учитываются отдельно от доходов и расходов по основным контрактам. Тем не менее, платежи на/со счета Клиента осуществляются полной суммой, которая аккумулируется на транзитных счетах. Транзитные счета открываются каждому клиенту, вовлеченному в структурную транзакцию с Банком, отдельно для каждой валюты. Транзитные счета могут быть использованы для резервирования нескольких структурных сделок с одним и тем же Клиентом, т.е. нет необходимости открывать отдельные транзитные счета для каждой структурной транзакции. Номер транзитного счета в балансе – 47422. Остатки на данных счетах должны быть равны 0 в момент закрытия сделки.

В отношении Структурных продуктов с нулевой стоимостью подход аналогичен, где для внутренних целей учета, Валютные опционы, включенные в Структурные продукты с нулевой стоимостью резервируются как отдельные сделки по Валютным опционам с премиями, равными премиям, рассчитанным для таких опционов на основании рыночных показателей (или по котировкам на рынке). Суммы премий получают из внутренних документов подтверждающих расчет цены структурного продукта с нулевой стоимостью.

### **Возмещаемые расходы.**

#### **Порядок оплаты услуг контрагенту и выставления счета клиенту (описание схемы учета при предоставлении клиенту Банка услуг, которые Банк заказывает у третьей стороны).**

Возмещаемые расходы **НЕ заводятся** во внутреннюю систему Банка «Диасофт Мастер Баланс» (система контроля бюджета Банка).

#### **Оглавление.**

1. Проверка.
2. Дополнительная комиссия НЕ взимается с клиента
3. Дополнительная комиссия взимается с клиента.

#### **1. Проверка**

1.1. Проверка соответствия указанной в счете контрагента информации с реально заказанными клиентом услугами.

1.2. Наличие первичных документов:

- счет. В случае если контрагент – нерезидент, налоговый отдел анализирует документы и определяет необходимость удержания НДС, на основании законодательства РФ, о чем делается соответствующая пометка на счете контрагента за подписью ответственного сотрудника налогового отдела.
- акт выполненных работ. Данный акт подписывается со стороны Банка лицами, имеющими право на подписание документа.
- счет-фактура (если применимо, т.е. если контрагент является плательщиком НДС и сумма счета включает НДС).

#### **2. Дополнительная комиссия НЕ взимается с клиента.**

Примеры таких комиссий:

- агентское вознаграждение за консультации (кредитная администрация)
- комиссии третьих банков (отделы по работе с юридическими лицами и лоро клиентами)
- прочие разовые услуги для клиентов (отделы по работе с юридическими лицами и лоро клиентами)

2. 1. Для оплаты счета сумма к оплате должна быть отражена на счете «Требований к клиенту» 47423 с маской (М) департамента и NID клиента. Если такой счет еще не открыт, то необходимо оформить запрос в Интранете на открытие счета в системе Афина (для этого выбрать Documents Flow System ----- Create New ----New account opening request) Счет 47423 открывается в валюте (CUR), в которой будет оплачен счет за услуги.

2. 2. Подготовка внутреннего меморандума (“Interoffice memo”) для передачи в отдел Платежей. К меморандуму прикладывается копия счета контрагента. Оригиналы документов (счет, акт, счет-фактура) остаются в департаменте,

который работает с клиентом для подтверждения расходов по услуге, предоставленной клиенту.

2.3. Оплата счета контрагенту. Оплата заводится проводкой:

Дт 47423 CUR К М\*NID клиента

Кт Ностро

На сумму, указанную в счете.

2.4.. Выделение НДС (если применимо).

2.4.1. НДС в счете выделен (оплата в пользу резидента, который является плательщиком НДС). Дополнительных проводок не требуется. При выставлении счета клиенту необходимо также предоставить ОРИГИНАЛ счета-фактуры, полученный от контрагента.

2.4.2. НДС в счете НЕ выделен, но оплата производится в пользу нерезидента и налоговым отделом определено удержание НДС с выплат в пользу нерезидентов (т.е Банк выступает в качестве налогового агента и платит НДС в бюджет СВЕРХ суммы указанной в счете), то необходимо сделать следующие действия:

Проводка А:

Дт 47423 CUR К М\*NID клиента

Кт 60310\*02 - НДС к уплате налоговым агентом

На сумму НДС.

Проводка Б:

Дт 60310\*02

Кт 60301\*044

На сумму НДС

Назначение платежа: «Начислен НДС с выплаты в пользу (наименование контрагента) по счету (номер счета контрагента) от (дата счета контрагента)».

НДС начисляется с конверсией соответствующей валюты в рубли по курсу ЦБРФ на день оплаты (если необходимо).

Необходимо известить налоговый отдел о произведенных начислениях по Электронной Почте письмом следующего содержания:

«Сегодня был начислен НДС с выплаты в пользу (название контрагента) в сумме \_\_\_\_\_ руб. (мемориальные ордера № (указать номера проводок). Перечислите денежные средства в бюджет».

Под проводкой автоматически формируется Счет-Фактура, которая должна быть обработана вручную. Для этого необходимо:

а) запросить права на доступ в Афины INVOICE, заполнив в INTRANET **Erroneous Entries Correction Form for Invoices (Athene)**

б) в Афине INVOICES через управление отобразить Счет- Фактуру (по номеру проводки Б).

в) далее: управление --- обработка---изменить видимость---сделать редактируемым. При этом Счет-Фактура становится доступной для

редактирования. Изменяем необходимые параметры:

**Продавец:** название Контрагента

**Адрес:** адрес Контрагента

**Покупатель:** Наш Банк

**Адрес:** Адрес нашего Банка

**ИНН/КПП:** нашего Банка

**Валюта:** валюта, в которой выставлен Счет (и в которой была произведена оплата контрагенту)

г) после проведения необходимых изменений, снова делаем Счет- Фактуру не редактируемой. Распечатываем в 2-х экземплярах.

д) Распечатанные экземпляры подписываются сотрудниками, имеющими право подписания данных документов.

е) Один экземпляр передается в Бухгалтерию Банка, второй- Клиенту.

## 2.5. Выставление счета клиенту

Счет подготавливается на бумажном носителе (образец можно получить в финансовом департаменте) и подписывается со стороны Банка лицами, имеющими право на подписание документа. При поступлении средств от клиента производится проводка:

Дт Счета клиента/Ностро

Кт 47423 CUR 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.



***Список инсайдеров для расчета риска по инсайдерам Банка***

Для целей расчета рисков на инсайдеров к числу физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита Банком, относятся физические лица:

- являющиеся аффилированными лицами;
- члены Правления Банка;
- Члены Совета директоров Банка;
- члены кредитного комитета банка;
- главный бухгалтер Банка и его заместители;
- члены Правления Банка;
- руководители подразделений Банка, непосредственно подчиняющиеся Генеральному директору;
- близкие родственники лиц, перечисленных в предыдущих абзацах.