

Аудиторское заключение
о финансовой отчетности
"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"
за 2012 год

Апрель 2013 г.

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о прибылях и убытках	6
Отчет о совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	10
2. Основа подготовки отчетности	11
3. Основные положения учетной политики	11
4. Существенные учетные суждения и оценки	26
5. Информация по сегментам	26
6. Денежные средства и их эквиваленты	30
7. Торговые ценные бумаги	30
8. Средства в кредитных организациях	31
9. Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	31
10. Производные финансовые инструменты	32
11. Кредиты клиентам	33
12. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	35
13. Основные средства и нематериальные активы	36
14. Гудвил	36
15. Налогообложение	37
16. Прочие активы и обязательства	38
17. Задолженность перед Центральным банком	41
18. Средства кредитных организаций	42
19. Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	42
20. Средства клиентов	42
21. Выпущенные долговые ценные бумаги	43
22. Прочие резервы	43
23. Капитал	43
24. Договорные и условные обязательства	44
25. Чистые комиссионные доходы	45
26. Прочие доходы	45
27. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	45
28. Управление рисками	46
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	56
30. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве залога	59
31. Анализ сроков погашения активов и обязательств	61
32. Анализ активов и обязательств в разрезе валют	63
33. Операции со связанными сторонами	64
34. Достаточность капитала	65
35. Депозитарные услуги	65
36. События после отчетной даты	66

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров "ИНГ Банк (Евразия) ЗАО"

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности "ИНГ Банк (Евразия) ЗАО", состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 г., отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2012 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

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

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

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



Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение "ИНГ Банк (Евразия) ЗАО" по состоянию на 31 декабря 2012 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

П.П. Цеберняк
Партнер
ООО "Эрнст энд Янг"

15 апреля 2013 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Банк "ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО".
Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 2495 выдано Центральным банком Российской Федерации 28 мая 2002 года (обновлено 28 декабря 2012 года).
Свидетельство серия 77 № 006950084 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027739329375 выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 7 октября 2002 года.
Местонахождение: 127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д. 36.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО "Эрнст энд Янг"
Основной государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО "Эрнст энд Янг" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (НП АПР). ООО "Эрнст энд Янг" зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2012 г.	2011 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	18 661 516	10 327 294
Торговые ценные бумаги	7	11 547 855	12 165 502
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	7	5 325 295	1 862 705
Средства в кредитных организациях	8	80 323 204	45 048 500
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	9	30 322 194	52 263 192
Производные финансовые активы	10	16 383 302	35 057 668
Кредиты клиентам	11	25 805 502	36 448 124
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	12 518 694	10 869 151
Основные средства и нематериальные активы	13	128 108	165 166
Гувил	14	125 125	125 125
Текущий налог на прибыль к возмещению		–	187 135
Прочие активы	16	421 922	282 075
Итого активы		201 562 717	204 801 637
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	17	15 988 773	7 284 432
Средства кредитных организаций	18	32 042 033	56 500 084
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	19	13 338 780	4 444 731
Производные финансовые обязательства	10	14 870 833	34 326 895
Средства клиентов	20	80 630 897	61 580 404
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	10 131 004	10 117 171
Прочие резервы	22	1 852	2 367
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	15	86 698	79 199
Прочие обязательства	16	1 334 894	519 851
Итого обязательства		168 425 764	174 855 134
Капитал			
Уставный капитал	23	10 174 850	10 174 850
Дополнительный капитал	23	6 134 454	6 134 454
Резервы по переоценке		81 314	23 832
Нераспределенная прибыль		16 746 335	13 613 367
Итого капитал		33 136 953	29 946 503
Итого капитал и обязательства		201 562 717	204 801 637

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

И. о. Генерального директора

Люк Траенс

Финансовый директор

Катерина Сапожникова

12 апреля 2013 г.



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		1 965 996	1 638 668
Средства в кредитных организациях		2 206 243	1 148 359
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		916 235	970 826
		5 088 474	3 757 853
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли		1 346 008	1 053 231
Торговые ценные бумаги		1 179 684	1 074 179
		7 614 166	5 885 263
Процентные расходы			
Задолженность перед ЦБ РФ		(1 124 260)	(194 801)
Средства кредитных организаций		(866 330)	(851 012)
Средства клиентов		(1 754 255)	(1 263 703)
Субординированные кредиты		–	(52 189)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(819 659)	(202 439)
		(4 564 504)	(2 564 144)
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли		(171 725)	(73 508)
		(4 736 229)	(2 637 652)
Чистый процентный доход		2 877 937	3 247 611
Восстановление резерва/(резерв) под обесценение кредитов	6, 8, 11	58 097	(108 799)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитов		2 936 034	3 138 812
Чистые комиссионные доходы	25	1 273 303	1 102 857
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		308 952	43 581
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(76 803)	(156 501)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		5 370 295	4 694 294
Чистые расходы по производным финансовым инструментам и операциям с иностранной валютой		(2 892 667)	(3 065 216)
Прочие доходы	26	14 653	79 448
Непроцентные доходы		3 997 733	2 698 463
Расходы на персонал	27	(1 547 597)	(1 407 017)
Амортизация	13	(84 519)	(105 174)
Прочие операционные расходы	27	(1 284 429)	(964 568)
Прочие расходы от обесценения и резервы	22	515	3 725
Непроцентные расходы		(2 916 030)	(2 473 034)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		4 017 737	3 364 241
Расход по налогу на прибыль	15	(772 705)	(637 572)
Прибыль за отчетный год		3 245 032	2 726 669

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Прочий совокупный доход			
Доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		70 765	(99 787)
Налог на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода		(13 283)	20 322
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		57 482	(79 465)
Итого совокупный доход за год		3 302 514	2 647 204

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

	<i>Приходится на акционеров Банка</i>				<i>Итого</i>
	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Резервы по переоценке</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	
На 31 декабря 2010 года	10 174 850	6 134 454	103 297	11 339 125	27 751 726
Опционы на акции Группы ИНГ для сотрудников и выплаты, основанные на акциях	–	–	–	53 647	53 647
Итого совокупный доход за год	–	–	(79 465)	2 726 669	2 647 204
Увеличение уставного капитала за счет дополнительного капитала и нераспределенной прибыли (Примечание 23)	–	–	–	(506 074)	(506 074)
На 31 декабря 2011 года	10 174 850	6 134 454	23 832	13 613 367	29 946 503
Опционы на акции Группы ИНГ для сотрудников и выплаты, основанные на акциях (Примечание 16)	–	–	–	(112 064)	(112 064)
Итого совокупный доход за год	–	–	57 482	3 245 032	3 302 514
На 31 декабря 2012 года	10 174 850	6 134 454	81 314	16 746 335	33 136 953

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	7 566 561	5 013 737
Комиссии полученные	1 417 891	1 440 995
Проценты уплаченные	(4 700 748)	(2 477 288)
Комиссии уплаченные	(331 058)	(444 246)
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и операций с иностранной валютой	(3 273 048)	(2 688 906)
Прочие доходы	14 653	79 448
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	(2 683 141)	(1 959 335)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(1 988 890)	(1 035 595)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Торговые ценные бумаги	(2 808 041)	1 377 150
Средства в кредитных организациях	(40 957 399)	1 919 374
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	21 816 304	(52 137 809)
Кредиты клиентам	8 984 539	(1 368 993)
Прочие активы	169 875	(293 979)
<i>Чистое увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств</i>		
Задолженность перед ЦБ РФ	8 691 504	7 281 014
Средства кредитных организаций	(24 199 297)	14 208 088
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	8 884 433	4 443 905
Средства клиентов	31 183 269	15 984 831
Прочие обязательства	421 830	(78 251)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль	10 198 127	(9 700 265)
Уплаченный налог на прибыль	(484 539)	(603 572)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности	9 713 588	(10 303 837)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(47 461)	(76 123)
Покупка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(8 986 607)	(17 138 017)
Поступления от продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	7 285 338	22 422 994
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 748 730)	5 208 854
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	—	(506 074)
Поступления от выпуска облигаций	—	10 000 000
Погашение субординированных кредитов	—	(1 568 585)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	—	7 925 341
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	369 364	186 855
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	8 334 222	3 017 213
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	10 327 294	7 310 081
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	18 661 516	10 327 294

Прилагаемые примечания на стр. 10-66 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

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

Банк является частью международной финансовой Группы ИНГ, осуществляющей свою деятельность более чем в 50 странах. Штаб-квартира Группы находится в Амстердаме.

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

Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 422 человека (2011 год – 416 человек).

С декабря 2004 года Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а управление ею осуществляет Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов". Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

По состоянию на 31 декабря в собственности следующих акционеров находилось 100% находящихся в обращении акций.

<i>Акционеры</i>	<i>2012 г.</i> <i>%</i>	<i>2011 г.</i> <i>%</i>
ИНГ Банк Н.В.	99,9902	99,9902
Ван Звамен Холдинг Б.В.	0,0098	0,0098
Итого	100,0000	100,0000

Банк на 100% принадлежит Группе ИНГ. Деятельность Банка согласуется с требованиями Группы ИНГ, и определение стоимости услуг Банка, оказываемых Группе ИНГ, а также услуг, оказываемых Банку Группой ИНГ, осуществляется совместно с другими компаниями, принадлежащими Группе ИНГ. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 33.

Совет директоров Банка по состоянию на 31 декабря 2012 г.:

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

Правление Банка по состоянию на 31 декабря 2012 г.:

Л. Траенс,
М. Чайкин,
К. Сапожникова,
Н. Лондаренко,
Н. Сидорова,
О. Крылов.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО").

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – "РПБУ") Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе "Основные положения учетной политики". Например, торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – "руб."), если не указано иное.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации"

Поправки были опубликованы в октябре 2010 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправки требуют раскрытия дополнительной информации о переданных финансовых активах, чтобы дать возможность пользователям финансовой отчетности Банка оценить риск, связанный с данными активами. Поправка изменяет только требования к раскрытию информации и не оказывает влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Прочие поправки, принятые в результате проекта "Усовершенствования МСФО", к нижеперечисленным стандартам не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка:

- Поправка к МСФО (IAS) 12 "Налог на прибыль" – "Отложенные налоги: возмещение активов, лежащих в основе отложенных налогов"
- Поправка к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности" – "Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО"

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Финансовые активы и обязательства классифицируются согласно МСФО (IAS) 39. "Финансовый актив и обязательство" первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не требует прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

Дата признания

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в финансовой отчетности на дату заключения сделки, когда Банк обязуется приобрести актив.

"Доходы первого дня"

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью ("доходы первого дня") в отчете о совокупном доходе. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в составе прибыли или убытка только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

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

Финансовые инструменты классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются, главным образом, с целью продажи в ближайшем будущем или являются частью портфеля, по которому в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе, или они являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, представляющих собой договоры финансовых гарантий или созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования).

Банк определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период, если:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидался бы по договору.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не переклассифицируются после первоначального признания.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие положительную справедливую стоимость, а также приобретенные опционные контракты отражены в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражены в финансовой отчетности как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроемные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем, тех, которые в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, тех, которые в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи, либо тех, по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования денежных потоков.

В случае использования методов дисконтирования денежных потоков предполагаемые будущие денежные потоки определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

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

Ценовое тестирование производится для того, чтобы оценить, как в результате действующих оценочных процедур была надлежащим образом определена справедливая стоимость позиции, а также в целях надлежащего отражения результатов оценки на счетах прибылей и убытков. Ценовое тестирование производится для минимизации потенциальных рисков экономического убытка вследствие применения моделей, содержащих существенные ошибки или используемых некорректно.

Взаимозачет активов и обязательств

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Прибыли и убытки при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому активу, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в отчете о совокупном доходе;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в составе прочего совокупного дохода в отчете о совокупном доходе (за исключением убытков от обесценения) до момента прекращения признания актива. Процент по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в момент возникновения в составе процентных доходов отчета о совокупном доходе и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в отчете о совокупном доходе в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в составе прибыли или убытка, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства на текущих счетах в банках и прочих кредитных организациях.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Ценные бумаги, проданные по договорам продажи с обязательством обратного выкупа (договоры "РЕПО"), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства Банка перед контрагентом включаются в статьи "Задолженность перед ЦБ РФ", "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов" и "Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли" в зависимости от ситуации. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного "РЕПО") отражается в статьях "Средства в кредитных организациях", "Кредиты клиентам" и "Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли" в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход или процентные расходы и начисляется в период действия договора с использованием метода эффективной процентной ставки. Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли, и договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов/(расходов) от производных инструментов и операций с иностранной валютой.

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

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед Центральным банком, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные кредиты. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший "случай наступления убытка"), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – "кредиты и дебиторская задолженность"). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на прогнозируемые будущие денежные потоки по кредиту, которые возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые на индивидуальной основе на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, включая стоимость к получению в случае исполнения гарантий и реализации обеспечения (за исключением будущих убытков, которые не были понесены), дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Денежные потоки в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых денежных потоков.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в отчете о совокупном доходе и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющих в наличии для продажи, которые отражаются не по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичному финансовому активу.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в отчете о совокупном доходе и не подлежат восстановлению.

Реструктуризация кредитов

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

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, и признается новый кредит.
- Если реструктуризация кредита не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже.
- Если реструктуризация кредита вызвана финансовыми трудностями заемщика и приводит к его обесценению, Банк отражает разницу между приведенной стоимостью новых денежных потоков, дисконтированных с применением первоначальной эффективной ставки процента, и балансовой стоимостью до реструктуризации в качестве увеличения расхода по созданию резерва под обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

В результате изменений сроков договора кредит более не является просроченным. Руководство Группы постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Обесценение нефинансовых активов

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из значений справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие денежные потоки дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от потока денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение нефинансовых активов (продолжение)

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором восстановленная балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях "транзитного" соглашения; а также
- Банк а) либо передал практически все риски и выгоды от актива, б) либо не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

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

Финансовые обязательства

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

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

Финансовые гарантии

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые гарантии (продолжение)

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости, и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям включены в состав прочих обязательств.

Налогообложение

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

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

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между активами и обязательствами, отраженными в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, а также разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, филиалы, зависимые компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы или погашены в обозримом будущем. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

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

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания. Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

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

	<u>Годы</u>
Оборудование и офисная мебель	5 лет
Компьютерное оборудование	3 года
Транспортные средства	5 лет
Неотделимые улучшения арендованного имущества	5 лет

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Гудвил

Гудвил ("деловая репутация"), возникший в момент приобретения, представляет собой превышение стоимости полученного приобретения над справедливой стоимостью приобретаемых чистых активов. Гудвил отражается в финансовой отчетности в сумме фактических затрат за вычетом убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о возможном обесценении балансовой стоимости.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, на которое отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. Убыток от обесценения гудвила не может быть восстановлен в будущих периодах. В случае если гудвил входит в состав подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, а часть такого подразделения выбывает, то гудвил, связанный с выбывающей частью, включается в состав балансовой стоимости этой части при определении прибыли или убытка от выбытия. В этом случае выбывающий гудвил оценивается исходя из относительной стоимости выбывающей части и доли подразделения, генерирующего денежные потоки, оставшейся в Банке.

Прочие нематериальные активы

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение. Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка в отчете о совокупном доходе.

Сроки полезного использования объектов нематериальных активов представлены ниже:

	<u>Годы</u>
Программное обеспечение	3 года

Резервы

Резерв признается в отчете о финансовом положении, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток экономических выгод. Резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих денежных потоков с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Выплаты, основанные на акциях

Опционы на акции Группы ИНГ и выплаты, основанные на акциях, представляют собой вид долгосрочного поощрения ключевых сотрудников банка. В случае "ИНГ Банк (ЕВРАЗИЯ) ЗАО" участникам этого плана предоставляется вознаграждение в виде "фантомных" опционов на акции ("опцион"), дающих право на получение денежной компенсации вместо акций, участвующих в плане вознаграждения в форме акций. При реализации опциона участниками сумма денежной компенсации будет напрямую зависеть от доходности акций Группы ИНГ, и будут производиться выплаты, основанные на акциях. Доход для сотрудника будет представлять собой разницу между рыночной стоимостью акций на дату продажи и ценой исполнения опциона.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Выплаты, основанные на акциях (продолжение)

Расходы, связанные с выплатами, основанными на акциях, учитываются в составе расходов на персонал в течение периода наделения правами на получение вознаграждения. Обязательство отражается по сделкам с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами. Обязательство переоценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость опциона и выплат, основанных на акциях, определяется при помощи метода имитационного моделирования Монте-Карло.

По истечении конкретного срока, в течение которого происходит "наделение правами" (или вестинг), участники могут реализовать свой опцион (полностью или частично), при условии, что ими были соблюдены все правила и ограничения. Право на реализацию опциона наступает через 3 года после даты получения, но полностью утрачивается через 10 лет. Все нижеперечисленные условия должны быть выполнены в момент, когда происходит реализация опциона:

- должна произойти полная передача прав на опционы,
- участники не подпадают под действие каких-либо регуляторных ограничений,
- участники должны быть сотрудниками Компании Группы ИНГ или сотрудниками, ранее работавшими в Компании Группы ИНГ, и покинувшими эти компании, сохранив права на опционы.

Расходы, связанные с выплатами, основанными на акциях, учитываются Банком в составе расходов на персонал в течение периода наделения правами с соответствующим увеличением обязательств.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций отражаются в составе капитала как уменьшенные суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как добавочный капитал (эмиссионный доход).

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в финансовой отчетности, так как они не являются активами Банка.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны выполняться следующие критерии:

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, при заключении соглашения о покупке акций или других ценных бумаг, либо покупке или продаже компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по курсу на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье "Чистые доходы от переоценки иностранной валюты". Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату определения справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют (продолжение)

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2012 и 2011 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 30,3727 руб. и 31,1961 руб. за 1 доллар США соответственно, и 40,2286 руб. и 41,6714 руб. за 1 евро соответственно.

Изменения в учетной политике в будущем

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39. Первоначально предполагалось, что стандарт вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, но в результате выпуска Поправок к МСФО (IFRS) 9 *"Дата обязательного применения МСФО (IFRS) 9 и переходные требования к раскрытию информации"*, опубликованных в декабре 2011 г., дата обязательного применения была перенесена на 1 января 2015 г. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обесценение финансовых активов. Банк оценит влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность в совокупности с другими этапами проекта после публикации окончательной редакции стандарта.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность"

МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПКИ 12 *"Консолидация – компании специального назначения"* и МСФО (IAS) 27 *"Консолидированная и отдельная финансовая отчетность"* и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 10 не окажет какого-либо влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности"

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 *"Участие в совместной деятельности"* и ПКИ 13 *"Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников"* и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 11 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других компаниях"

Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Банку придется раскрывать больше информации о консолидируемых и неконсолидируемых структурированных компаниях, в деятельности которых он принимает участие либо которые он спонсирует. Однако стандарт не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике в будущем (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на его финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (в редакции 2011 года)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия" (в редакции 2011 г.)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия". Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г.

Поправка к МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам"

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый "коридорный метод"). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" – "Представление статей прочего совокупного дохода"

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств"

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации". Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике в будущем (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств"

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы "в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета". Влияние применение данных поправок для Банка необходимо оценить посредством анализа процедур расчетов и правовой документации, который покажет возможность осуществления взаимозачета в ситуациях, в которых он осуществлялся в прошлом. В определенных случаях взаимозачета может оказаться невозможным. В других ситуациях может потребоваться пересмотр условий договоров. Требование, согласно которому правом осуществления взаимозачета обладают все контрагенты по соглашению о взаимозачете, может оказаться затруднительным в ситуациях, когда правом на взаимозачет в случае дефолта обладает лишь одна сторона.

Поправки также описывают, как следует применять критерии взаимозачета в МСФО (IAS) 32 в отношении расчетных систем (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы неодновременных валовых платежей. Многие расчетные системы будут удовлетворять новым критериям, а некоторые – нет. Определение влияния применения данных поправок на финансовую отчетность не представляется практически возможным, поскольку Банк должен проанализировать операционные процедуры единых клиринговых центров и расчетных систем, которые он использует, чтобы сделать вывод относительно их соответствия новым критериям.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 "Займы, предоставляемые государством"

Согласно данным поправкам компании, впервые применяющие МСФО, должны применять требования МСФО (IAS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи" перспективно в отношении имеющихся у них на дату перехода на МСФО займов, предоставленных государством. Поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования МСФО

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Данные поправки не окажут влияния на Банк:

- *МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности"*: Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.
- *МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности"*: Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, предоставляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.
- *МСФО (IAS) 16 "Основные средства"*: Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.
- *МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации"*: Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 "Налог на прибыль".
- *МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность"*: Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Банка, помимо учетных оценок, могут быть сделаны суждения, которые могут иметь существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка руководство может использовать свои суждения и делать оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании рыночной цены, если такое возможно, в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональное суждение.

Резерв под обесценение кредитов

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

Обесценение гудвила

Банк анализирует гудвил на предмет обесценения не реже одного раза в год. Это требует определения ценности от использования подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относится данный гудвил. В ходе данного определения Банк рассчитывает будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков. Подробная информация представлена в Примечании 14.

5. Информация по сегментам

Для целей управления деятельность Банка организована в следующие четыре операционных сегмента, исходя из продуктов и услуг:

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

(в тысячах российских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности.

Банк распределяет доходы и расходы между сегментами в зависимости от контрагента по договору и вида операции.

Внутренние затраты на фондирование ("Процентные доходы от других сегментов" и "Процентные расходы по операциям с другими сегментами") определяются на основании политики в области трансфертного ценообразования. В соответствии с существующей системой трансфертного ценообразования, утвержденной руководством, перевод средств между сегментами осуществляется на основе трансфертных цен в отношении таких средств. Выбор трансфертной цены для каждого процентного актива или обязательства зависит от договорного срока погашения соответствующего актива или обязательства.

Финансовые результаты сегментов определяются на основе доходов, относящихся к активам соответствующего сегмента, за вычетом затрат на фондирование, относящихся к обязательствам соответствующего сегмента, за вычетом прямых и распределенных административных и прочих операционных расходов.

Общие расходы, относящиеся к операционным сегментам включают расходы соответствующих отделов по работе с клиентами, операционных отделов, а также расходы вспомогательных служб, отнесенные на конкретные сегменты.

Доход от операций с единственным внешним клиентом или контрагентом, составившим 10% или более общего дохода Банка, имел место от операций с компаниями Группы ИНГ (Примечание 33).

Доходы Банка от внешних клиентов и внеоборотные активы относятся на Российскую Федерацию как страну регистрации Банка.

(в тысячах российских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о доходах и прибыли, а также обо всех активах и обязательствах по операционным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

<i>2012 г.</i>	<i>Услуги по кредитованию</i>	<i>Расчетно-кассовые и депозитарные услуги</i>	<i>Услуги по сопровождению сделок</i>	<i>Операции на финансовых рынках и рынках капитала</i>	<i>Итого до корректировок и исключений межсегментных операций</i>	<i>Исключения</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы от внешних клиентов	1 908 474	–	–	5 705 692	7 614 166	–	7 614 166
Процентные доходы от других сегментов	–	608 548	22 719	1 287 271	1 918 538	(1 918 538)	–
Процентные расходы от внешних клиентов	–	(31 761)	–	(4 704 468)	(4 736 229)	–	(4 736 229)
Процентные расходы по операциям с другими сегментами	(1 283 130)	(1 919)	(2 222)	(631 267)	(1 918 538)	1 918 538	–
Чистые комиссионные доходы	87 484	241 637	673 252	270 930	1 273 303	–	1 273 303
Чистая прибыль по операциям с торговыми финансовыми инструментами и финансовыми инструментами, имеющихся в наличии для продажи	–	–	–	2 709 777	2 709 777	–	2 709 777
Прочие доходы	–	–	15 394	(741)	14 653	–	14 653
Итого доход	712 828	816 505	709 143	4 637 194	6 875 670	–	6 875 670
Расходы на персонал и налоги и отчисления по заработной плате	(244 813)	(268 790)	(329 361)	(704 633)	(1 547 597)	–	(1 547 597)
Износ и амортизация	(12 367)	(21 522)	(23 368)	(27 262)	(84 519)	–	(84 519)
Расходы на связь и информационные услуги	(73 862)	(130 036)	(146 736)	(286 827)	(637 461)	–	(637 461)
Содержание помещений	(19 100)	(33 638)	(38 541)	(56 747)	(148 026)	–	(148 026)
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	(17 515)	(31 435)	(36 017)	(52 726)	(137 693)	–	(137 693)
Командировочные и представительские расходы	(10 448)	(8 480)	(10 577)	(33 310)	(62 815)	–	(62 815)
Профессиональные услуги	(18 090)	(26 170)	(31 563)	(66 387)	(142 210)	–	(142 210)
Прочее	(25 091)	(36 727)	(29 238)	(64 653)	(155 709)	–	(155 709)
Итого расходы	(421 286)	(556 798)	(645 401)	(1 292 545)	(2 916 030)	–	(2 916 030)
Резерв под обесценение кредитов	56 908	–	–	1 189	58 097	–	58 097
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	348 450	259 707	63 742	3 345 838	4 017 737	–	4 017 737
Расход по налогу на прибыль	–	–	–	–	(772 705)	–	(772 705)
Прибыль за год	–	–	–	–	3 245 032	–	3 245 032
Активы сегментов	25 860 480	86 894	3 755 494	171 859 849	201 562 717	–	201 562 717
Обязательства сегментов	881 126	34 867 638	58 882	132 618 118	168 425 764	–	168 425 764

(в тысячах российских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о доходах и прибыли, а также обо всех активах и обязательствах по операционным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

<i>2011 г.</i>	<i>Услуги по кредитованию</i>	<i>Расчетно-кассовые и депозитарные услуги</i>	<i>Услуги по сопровождению сделок</i>	<i>Операции на финансовых рынках и рынках капитала</i>	<i>Итого до корректировок и исключений межсегментных операций</i>	<i>Исключения</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы от внешних клиентов	1 630 321	–	–	4 254 942	5 885 263	–	5 885 263
Процентные доходы от других сегментов	–	421 689	9 879	978 076	1 409 644	(1 409 644)	–
Процентные расходы от внешних клиентов	–	(30 203)	–	(2 607 449)	(2 637 652)	–	(2 637 652)
Процентные расходы по операциям с другими сегментами	(976 939)	(1 518)	(2 186)	(429 001)	(1 409 644)	1 409 644	–
Чистые комиссионные доходы	47 351	257 655	657 362	140 489	1 102 857	–	1 102 857
Чистая прибыль по операциям с торговыми финансовыми инструментами и финансовыми инструментами, имеющихся в наличии для продажи	–	26 212	(3 776)	1 493 722	1 516 158	–	1 516 158
Прочие доходы	2 218	–	56 777	20 453	79 448	–	79 448
Итого доход	702 951	673 835	718 056	3 851 232	5 946 074	–	5 946 074
Расходы на персонал и налоги и отчисления по заработной плате	(261 118)	(231 665)	(285 880)	(628 354)	(1 407 017)	–	(1 407 017)
Износ и амортизация	(20 493)	(25 060)	(27 446)	(32 176)	(105 175)	–	(105 175)
Расходы на связь и информационные услуги	(57 664)	(95 161)	(108 525)	(140 731)	(402 081)	–	(402 081)
Содержание помещений	(15 040)	(27 188)	(31 134)	(40 205)	(113 567)	–	(113 567)
Расходы на обслуживание оборудования и программного обеспечения	(14 706)	(26 561)	(30 398)	(39 254)	(110 919)	–	(110 919)
Командировочные и представительские расходы	(21 785)	(9 578)	(13 391)	(46 679)	(91 433)	–	(91 433)
Профессиональные услуги	(22 449)	(25 081)	(31 493)	(69 873)	(148 896)	–	(148 896)
Прочее	(11 521)	(26 477)	(21 951)	(33 997)	(93 946)	–	(93 946)
Итого расходы	(424 776)	(466 771)	(550 218)	(1 031 269)	(2 473 034)	–	(2 473 034)
Резерв под обесценение кредитов	(132 460)	–	–	23 661	(108 799)	–	(108 799)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	145 715	207 064	167 838	2 843 624	3 364 241	–	3 364 241
Расход по налогу на прибыль	–	–	–	–	(637 572)	–	(637 572)
Прибыль за год	–	–	–	–	2 726 669	–	2 726 669
Активы сегментов	36 581 785	1 055 316	1 777 851	165 386 685	204 801 637	–	204 801 637
Обязательства сегментов	–	22 418 674	–	152 436 460	174 855 134	–	174 855 134

(в тысячах российских рублей)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Наличные средства	329 459	274 386
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	4 805 297	4 202 040
Остатки средств на текущих счетах в банках и прочих кредитных организациях	<u>13 528 427</u>	<u>5 852 264</u>
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценение	18 663 183	10 328 690
Резерв под обесценение	<u>(1 667)</u>	<u>(1 396)</u>
Денежные средства и их эквиваленты	<u>18 661 516</u>	<u>10 327 294</u>

На 31 декабря 2012 года остатки средств на текущих счетах в банках и прочих кредитных организациях включали остатки на счетах компаний Группы ИНГ на общую сумму 5 010 274 тыс. руб. (2011 г. – 232 323 тыс. руб.) (Примечание 33).

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

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

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
На 1 января	1 396	1 220
Чистое создание/(восстановление) резерва за период	<u>271</u>	<u>176</u>
На 31 декабря	<u>1 667</u>	<u>1 396</u>

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Государственные облигации	8 086 727	8 964 253
Корпоративные облигации	<u>3 461 128</u>	<u>3 201 249</u>
Торговые ценные бумаги	<u>11 547 855</u>	<u>12 165 502</u>
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	<u>5 325 295</u>	<u>1 862 705</u>

В 2012 и 2011 годах Банк не делал никаких переклассификаций, касающихся категории торговых ценных бумаг.

На 31 декабря 2012 года в качестве залогового обеспечения по кредитам, полученным от ЦБ РФ, были предоставлены торговые ценные бумаги на сумму 7 071 495 тыс. руб. (2011 г. – 7 793 498 тыс. руб.) (Примечание 30). Все договоры "РЕПО", действовавшие на 31 декабря 2012 года, были краткосрочными (не менее 1 месяца).

По состоянию на декабрь 2012 года государственные облигации рыночной стоимостью 5 325 295 тыс. руб. были переданы в залог по договорам "РЕПО" (2011 г. – 1 862 705 тыс. руб.). Все договоры "РЕПО", действовавшие на 31 декабря 2012 года, были краткосрочными (менее 1 месяца) и были заключены с прочими финансовыми организациями (Примечание 30).

(в тысячах российских рублей)

8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Срочные депозиты и кредиты кредитным организациям	78 212 460	43 073 921
Обязательные резервы в ЦБ РФ	2 175 316	2 039 213
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	80 387 776	45 113 134
Резерв под обесценение	(64 572)	(64 634)
Средства в кредитных организациях	80 323 204	45 048 500

На 31 декабря 2012 года 44% от общей суммы средств в кредитных организациях или 35 695 295 тыс. руб. составляют депозиты размещенные и кредиты компаниям Группы ИНГ (2011 г. – 58% или 26 283 377 тыс. руб.). Резерв под обесценение по средствам, размещенным в компаниях Группы ИНГ, не создавался (2011 г. – 0) (Примечание 33).

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

Резервы под обесценение средств в кредитных организациях

На 31 декабря 2012 года в отношении одного кредита, выданного банку-нерезиденту, непогашенная сумма которого составляла 67 588 тыс. руб., был создан резерв в размере 53 883 тыс. руб., обесценение которого было установлено в результате индивидуального анализа на предмет обесценения (2011 г. – 142 795 тыс. руб. и резерв в размере 57 118 тыс. руб.).

Средства в кредитных организациях были оценены на коллективной основе на предмет обесценения и в отношении данных активов был создан резерв под обесценение в размере 10 689 тыс. руб. (2011 г. – 7 516 тыс. руб.).

Ниже представлены изменения в резерве под обесценение средств в кредитных организациях:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
По состоянию на 1 января	64 634	8 636
Чистое создание/(восстановление) резерва за период	(62)	55 998
По состоянию на 31 декабря	64 572	64 634

9. Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли

Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли включают:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Средства в кредитных организациях	22 922 522	44 298 317
Задолженность клиентов	7 399 672	7 964 875
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	30 322 194	52 263 192

На 31 декабря 2012 года Банк имел остатки в размере 9 948 557 тыс. руб. по расчетам с двумя внешними контрагентами, на долю которых приходилось более 10% от общей суммы договоров обратного "РЕПО" (2011 г. – 6 060 951 тыс. руб.).

На 31 декабря 2012 года 33% всех договоров обратного "РЕПО", предназначенных для торговли на сумму 10 037 079 тыс. руб. были заключены с компаниями Группы ИНГ (2011 г. – 55% или 28 740 268 тыс. руб.) (Примечание 33).

(в тысячах российских рублей)

9. Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли (продолжение)**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

На 31 декабря 2012 года в качестве обеспечения по договорам обратного "РЕПО" были приняты государственные облигации общей рыночной стоимостью 3 617 495 тыс. руб., корпоративные облигации общей рыночной стоимостью 18 876 250 тыс. руб. и акции общей рыночной стоимостью 13 054 752 тыс. руб. Некоторые из этих ценных бумаг использовались в качестве обеспечения по кредиту ЦБ РФ и по договорам обратного "РЕПО", предназначенным для торговли (Примечание 30).

На 31 декабря 2011 года в качестве обеспечения по договорам обратного "РЕПО" были приняты государственные облигации общей рыночной стоимостью 26 480 932 тыс. руб., корпоративные облигации общей рыночной стоимостью 16 248 790 тыс. руб. и акции общей рыночной стоимостью 14 360 031 тыс. руб. Некоторые из этих ценных бумаг использовались в качестве обеспечения по кредиту ЦБ РФ и по договорам обратного "РЕПО", предназначенным для торговли (Примечание 30).

10. Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты в торговых целях. В таблице ниже представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, учтенных в качестве активов или обязательств, а также их номинальная стоимость. Номинальная стоимость - это стоимость базового актива, базовая процентная ставка или показатель, являющаяся основой, по которой измеряется изменение стоимости производного инструмента. Номинальная стоимость определяет объем остатков по операциям на конец года, однако не является показателем кредитного риска.

	2012 г.			2011 г.		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Процентные контракты						
Форварды	–	–	–	2 000 000	–	606
Свопы	182 727 361	1 998 860	3 303 531	167 628 657	1 693 230	3 210 418
Валютные контракты						
Форварды	163 002 578	4 013 189	2 781 302	568 752 251	15 596 357	5 700 579
Свопы	500 033 242	10 208 305	8 638 395	422 190 397	17 692 322	25 330 795
Споты	42 481 940	27 472	7 332	67 624 791	68 878	77 616
Опционы	7 589 034	135 476	140 273	190 052	6 881	6 881
Итого производные активы/ обязательства		16 383 302	14 870 833		35 057 668	34 326 895

На 31 декабря 2012 года производные финансовые активы и обязательства включают производные финансовые инструменты с компаниями Группы ИНГ на общую сумму 15 819 324 тыс. руб. и 14 105 084 тыс. руб. соответственно (2011 г. – 33 539 166 тыс. руб. и 33 338 195 тыс. руб.) (Примечание 33).

Прочие сделки с производными финансовыми инструментами были заключены с корпоративными клиентами, российскими и иностранными кредитными организациями.

На 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк имел следующие позиции по перечисленным ниже видам производных инструментов:

Форварды

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

(в тысячах российских рублей)

10. Производные финансовые инструменты (продолжение)*Свопы*

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки и курса обмена валют на основании размеров базисных активов сделки.

Опционы

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя опциона либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли

Основная деятельность Банка по торговле производными инструментами осуществляется с клиентами в целях хеджирования клиентских рисков. Банк также может открывать собственные позиции, по которым ожидается получение прибыли от благоприятного колебания цен, ставок или индексов. Эта статья также включает производные инструменты, не относящиеся к категории инструментов хеджирования.

11. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Коммерческие кредиты	25 558 700	37 562 993
Кредиты физическим лицам	24 043	32 617
Чистые инвестиции в лизинг	232 688	–
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	25 815 431	37 595 610
Резерв под обесценение	(9 929)	(1 147 486)
Кредиты клиентам	25 805 502	36 448 124

На 31 декабря 2012 и 2011 годов большую часть кредитов физическим лицам составляют кредиты сотрудникам Банка.

Инвестиции в финансовый лизинг включают в себя:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Валовые инвестиции в лизинг	272 412	–
Неполученный доход по лизингу	(39 724)	–
Чистые инвестиции в лизинг	232 688	–

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение кредитов клиентам:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
По состоянию на 1 января	1 147 486	1 110 436
(Восстановление)/чистое создание резерва за период	(58 306)	52 625
Списание	(1 079 251)	(15 575)
По состоянию на 31 декабря	9 929	1 147 486

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

На 31 декабря 2012 года Банк не имел кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные. На 31 декабря 2011 года на балансе Банка был один индивидуально обесцененный кредит, выданный ОАО "Марта", на сумму 1 126 864 тыс. руб. (до вычета резерва под обесценение) и с резервом под обесценение в размере 1 126 864 тыс. руб. В декабре 2012 года кредит был списан в соответствии с решением совета директоров.

В 2011 году процентных доходов по кредитам, оцененным на индивидуальной основе как обесцененные, начислено не было.

(в тысячах российских рублей)

11. Кредиты клиентам (продолжение)*Концентрация кредитов клиентам*

На 31 декабря 2012 года сумма кредитов, предоставленных Банком двум внешним заемщикам, на долю которых пришлось более 10% от совокупного объема кредитов клиентам, составила 8 739 889 тыс. руб.; резерв под обесценение данных кредитов был сформирован на общую сумму 2 797 тыс. руб. (2011 г. – сумма кредита одному внешнему заемщику составила 6 430 046 тыс. руб. с резервом под обесценение на общую сумму 976 тыс. руб.).

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Кредиты физическим лицам	24 043	32 617
Коммерческие кредиты, включая чистые инвестиции в лизинг		
Производство	11 827 518	11 886 009
Горнодобывающая промышленность/металлургия	4 179 320	2 356 324
Нефтяная промышленность	2 872 473	9 045 824
Торговля	2 476 228	5 527 534
Пищевая и табачная промышленность	1 597 303	1 805 563
Связь	1 045 087	611 381
Энергетическая промышленность	465 036	579 880
СМИ	240 663	178 121
Сфера услуг	69 774	187 067
Финансовые услуги	28 837	35 709
Химическая промышленность	–	4 494 302
Прочие	989 149	855 279
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	25 815 431	37 595 610
Резерв под обесценение	(9 929)	(1 147 486)
Кредиты клиентам	25 805 502	36 448 124

Анализ чистых инвестиций в лизинг по срокам погашения

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Менее 1 месяца	11 576	–
От 1 до 3 месяцев	17 692	–
От 3 месяцев до 1 года	75 659	–
От 1 года до 5 лет	127 761	–
Чистые инвестиции в лизинг	232 688	–

Анализ валовых инвестиций в лизинг по срокам погашения

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Менее 1 месяца	12 528	–
От 1 до 3 месяцев	20 626	–
От 3 месяцев до 1 года	92 294	–
От 1 года до 5 лет	146 964	–
Валовые инвестиции в лизинг	272 412	–

Анализ обеспечения

Сумма и тип обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. В отношении приемлемости типов обеспечения и подходов к оценке обеспечения существуют набор критериев. Кроме того, в отдельных случаях, по кредитам других дочерних компаний международных клиентов Банк получает поручительства от материнских компаний, а также гарантии, выпущенные признанными банками, а также гарантии Группы ИНГ. Руководство Банка отслеживает рыночную стоимость обеспечения на регулярной основе, а также при оценке адекватности резервов под обесценение кредитов.

(в тысячах российских рублей)

11. Кредиты клиентам (продолжение)**Анализ обеспечения (продолжение)**

Ниже в таблице представлен анализ портфеля коммерческих кредитов (включая кредиты физическим лицам) по видам обеспечения на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	<i>2012 г.</i>	<i>% от кредитного портфеля</i>	<i>2011 г.</i>	<i>% от кредитного портфеля</i>
Гарантии полученные	14 398 673	56%	12 365 601	34%
Оборудование	232 610	1%	1 294 415	4%
Недвижимость	–	0%	289 398	1%
Без обеспечения	11 174 219	43%	22 498 710	62%
Итого	25 805 502	100%	36 448 124	100%

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов, но не обязательно справедливую стоимость обеспечения. Справедливая стоимость обеспечения принималась во внимание при определении резервов под обесценение кредитов. На 31 декабря 2012 года, кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обеспеченные, отсутствовали, на 31 декабря 2011 года кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные, обеспечения не имели.

На 31 декабря 2012 года общая сумма кредитов, выданных под гарантии материнских компаний, составляла 8 688 359 тыс. руб. (2011 г. – 10 879 001 тыс. руб.).

В течение 2012 и 2011 годов Банк не приобретал какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам.

В течение 2012 и 2011 годов обеспечение не было продано или перезаложено.

12. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Государственные облигации	8 385 624	6 810 761
Корпоративные облигации	3 619 402	3 544 722
Корпоративные акции	513 668	513 668
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 518 694	10 869 151

В течение года Банк переклассифицировал в состав прибылей и убытков из прочего совокупного дохода убытки в размере 76 803 тыс. руб. (2011 г. – 106 674 тыс. руб.) от продажи ценных бумаг.

(в тысячах российских рублей)

13. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов:

	<i>Оборудование и офисная мебель</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Неотделимые улучшения арендованного имущества</i>	<i>Нематериаль- ные активы – программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2011 г.	248 359	165 741	39 822	6 850	161 538	622 310
Поступления	4 869	6 613	18 592	–	21 706	51 780
Выбытия	(15 041)	(19 636)	(14 458)	–	–	(49 135)
На 31 декабря 2012 г.	<u>238 187</u>	<u>152 718</u>	<u>43 956</u>	<u>6 850</u>	<u>183 244</u>	<u>624 955</u>
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2011 г.	186 469	116 327	16 220	1 152	136 976	457 144
Начисленная амортизация	15 548	41 349	8 749	1 370	17 503	84 519
Выбытия	(14 874)	(19 582)	(10 359)	–	(1)	(44 816)
На 31 декабря 2012 г.	<u>187 143</u>	<u>138 094</u>	<u>14 610</u>	<u>2 522</u>	<u>154 478</u>	<u>496 847</u>
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2011 г.	<u>61 890</u>	<u>49 414</u>	<u>23 602</u>	<u>5 698</u>	<u>24 562</u>	<u>165 166</u>
На 31 декабря 2012 г.	<u>51 044</u>	<u>14 624</u>	<u>29 346</u>	<u>4 328</u>	<u>28 766</u>	<u>128 108</u>
	<i>Оборудование и офисная мебель</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Неотделимые улучшения арендованного имущества</i>	<i>Нематериаль- ные активы – программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость						
На 31 декабря 2010 г.	275 341	177 714	38 751	–	140 623	632 429
Поступления	6 760	39 246	6 783	6 850	21 016	80 655
Выбытия	(33 742)	(51 219)	(5 712)	–	(101)	(90 774)
На 31 декабря 2011 г.	<u>248 359</u>	<u>165 741</u>	<u>39 822</u>	<u>6 850</u>	<u>161 538</u>	<u>622 310</u>
Накопленная амортизация						
На 31 декабря 2010 г.	203 751	114 963	13 451	–	106 047	438 212
Начисленная амортизация	15 430	49 839	7 723	1 152	31 030	105 174
Выбытия	(32 712)	(48 475)	(4 954)	–	(101)	(86 242)
На 31 декабря 2011 г.	<u>186 469</u>	<u>116 327</u>	<u>16 220</u>	<u>1 152</u>	<u>136 976</u>	<u>457 144</u>
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2010 г.	<u>71 590</u>	<u>62 751</u>	<u>25 300</u>	<u>–</u>	<u>34 576</u>	<u>194 217</u>
На 31 декабря 2011 г.	<u>61 890</u>	<u>49 414</u>	<u>23 602</u>	<u>5 698</u>	<u>24 562</u>	<u>165 166</u>

На 31 декабря 2012 г. балансовая стоимость основных средств, полностью амортизированных, и нематериальных активов, по-прежнему используемых Банком, составляет 401 899 тыс. руб. (2011 г. – 259 747 тыс. руб.).

14. Гудвил

В 2002 году ИНГ Банк (Евразия) ЗАО приобрело депозитарный бизнес у ЗАО "Банк Кредит Свисс Ферст Бостон". В результате сделки активы, находящиеся в управлении Банка в рамках депозитарного бизнеса увеличились на 50%.

В результате приобретения бизнеса Банк отразил в отчете о финансовом положении гудвил в размере 125 125 тыс. руб. В соответствии с МСФО (IFRS) 36 "Обесценение активов" гудвил проверяется на предмет обесценения на ежегодной основе. За 2012 и 2011 годы не было выявлено убытков от обесценения.

(в тысячах российских рублей)

14. Гудвил (продолжение)

Восстановительная стоимость депозитарного бизнес-подразделения была определена исходя из расчета ценности от использования на основе прогноза денежных потоков до вычета налога на базе пятилетних прогнозов, утвержденных высшим руководством Банка. Прогноз денежных потоков на период свыше 5 лет был составлен на основе экстраполяции исходя из допущения о нулевом росте.

Эффективная ставка, использованная для дисконтирования прогнозных денежных потоков, учитывает прогнозное колебание курсов валют, инфляции и безрисковых процентных ставок, и в среднем равна 15%.

На расчет эксплуатационной стоимости депозитарного бизнеса наибольшее влияние оказывают следующие допущения:

- ставки дисконтирования;
- местные ставки инфляции;
- прогнозируемые курсы валют.

Все допущения основаны на публикуемых результатах исследования отрасли.

Чувствительность к изменениям в допущениях

Руководство Банка полагает, что обоснованные возможные изменения ключевых допущений, использованных для определения восстановительной стоимости депозитарного бизнес-подразделения, не приведут к обесценению гудвила.

15. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включает в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Налог на прибыль за отчетный период	793 377	754 545
Корректировка налога на прибыль за периоды, предшествующие отчетному	(14 888)	154 157
(Экономия)/расход по отложенному налогу на прибыль – возникновение и уменьшение временных разниц	(5 784)	(271 130)
Расход по налогу на прибыль	<u>772 705</u>	<u>637 572</u>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла в 2012 году 20% (2011 г. – 20%). Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% для платежей в федеральный бюджет.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Прибыль до налогообложения	4 017 737	3 364 241
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	803 547	672 848
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(77 330)	(76 327)
Постоянные разницы (реклассификация обязательств по выплатам, основанным на акциях, из капитала в состав обязательств)	22 413	–
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	21 124	41 998
Прибыль, учтенная исключительно для целей налогообложения	2 951	(947)
Расход по налогу на прибыль	<u>772 705</u>	<u>637 572</u>

(в тысячах российских рублей)

15. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы включают в себя следующие позиции:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			<i>2012 г.</i>
	<i>2010 г.</i>	<i>В составе</i>		<i>2011 г.</i>	<i>В составе</i>		
		<i>В составе прибыли или убытка</i>	<i>прочего совокупного дохода</i>		<i>В составе прибыли или убытка</i>	<i>прочего совокупного дохода</i>	
Денежные средства и их эквиваленты	142	(118)	–	24	67	–	91
Торговые ценные бумаги (включая торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО")	66 890	(55 977)	–	10 913	(12 419)	–	(1 506)
Средства в кредитных организациях	4 174	1 101	–	5 275	4 692	–	9 967
Производные финансовые активы	(879 942)	(5 994 547)	–	(6 874 489)	3 665 912	–	(3 208 577)
Кредиты клиентам	(55 170)	50 835	–	(4 335)	200 377	–	196 042
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(121 099)	23 197	20 322	(77 580)	(1 398)	(13 283)	(92 261)
Основные средства	(9 495)	10 435	–	940	62	–	1 002
Гудвил	(25 025)	–	–	(25 025)	–	–	(25 025)
Прочие активы	32 162	(17 543)	–	14 619	(16 921)	–	(2 302)
Средства кредитных организаций	1 113	(1 076)	–	37	163 135	–	163 172
Производные финансовые обязательства	594 733	6 241 317	–	6 836 050	(3 861 885)	–	2 974 165
Выпущенные облигации	–	(3 326)	–	(3 326)	1 277	–	(2 049)
Прочие резервы	1 218	(869)	–	349	(164 274)	–	(163 925)
Средства клиентов	–	–	–	–	(691)	–	(691)
Задолженность перед ЦБ РФ и Правительством РФ	–	–	–	–	1 210	–	1 210
Прочие обязательства	19 648	17 701	–	37 349	26 640	–	63 989
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	(370 651)	271 130	20 322	(79 199)	5 784	(13 283)	(86 698)

16. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают следующие позиции:

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Расчеты с поставщиками	142 871	100 176
Дебиторская задолженность по оплате депозитарных услуг	137 499	111 758
Дебиторская задолженность по оплате консультационных услуг	75 055	–
НДС и прочие налоги к возмещению	30 821	28 872
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды и услугам в области финансирования торговых операций	24 039	–
Дебиторская задолженность по услугам в области корпоративных финансов	–	37 474
Прочие	11 637	3 795
Прочие активы	421 922	282 075

(в тысячах российских рублей)

16. Прочие активы и обязательства (продолжение)

На 31 декабря 2012 года прочие активы в компаниях Группы ИНГ составляли 71 074 тыс. руб., включая дебиторскую задолженность по расчетам с поставщиками (40 562 тыс. руб.), дебиторскую задолженность по оплате консультационных услуг (29 891 тыс. руб.) и прочие активы (621 тыс. руб.). На 31 декабря 2011 года прочие активы в компаниях Группы ИНГ составляли 35 867 тыс. руб., включая дебиторскую задолженность по расчетам с поставщиками (30 590 тыс. руб.), дебиторскую задолженность по услугам в области корпоративных финансов (5 277 тыс. руб.).

Резерв под обесценение по данным активам не создавался.

Прочие обязательства включают следующие позиции:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Кредиторская задолженность по заработной плате	435 166	253 050
Кредиторская задолженность перед поставщиками	409 678	174 911
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	234 423	50 316
Расчеты по финансовым инструментам	151 045	–
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	77 132	–
Отложенные комиссии за предоставление кредитных линий	16 751	30 951
Прочие	10 699	10 623
Прочие обязательства	<u>1 334 894</u>	<u>519 851</u>

На 31 декабря 2012 года кредиторская задолженность перед поставщиками и расчеты по финансовым инструментам включали задолженность перед компаниями Группы ИНГ на сумму 345 012 тыс. руб. и 50 138 тыс. руб. соответственно (2011 г.: 106 474 тыс. руб.) (Примечание 33).

Выплаты, основанные на акциях

Группа ИНГ предоставила опционы на акции Группы ИНГ, а также условные права на депозитарные расписки на акции ИНГ (выплаты, основанные на акциях) ряду руководителей высшего звена (членам Правления, директорам и прочим должностным лицам, назначенным Правлением), а также значительному числу сотрудников Группы ИНГ. Целью планов предоставления опционов, а также планов выплат, основанных на акциях, помимо содействия устойчивому развитию Группы ИНГ, является привлечение, удержание и мотивирование руководителей высшего звена и прочих сотрудников. До 1 января 2012 года выплаты на основе акций учитывались как выплаты, основанные на акциях, расчеты по которым производятся долевыми инструментами, поскольку материнская компания приняла на себя обязательство по осуществлению таких выплат. 1 января 2012 года Банк принял на себя обязательство по выплате всех вознаграждений в рамках планов выплат, основанных на акциях, расчеты по которым не были завершены на указанную дату. Соответственно, расчеты в рамках данного плана стали осуществляться в денежной форме, а не долевыми инструментами, а сумма, накопленная в составе капитала, была переклассифицирована в состав обязательств на соответствующую дату. На 31 декабря 2012 года общая сумма обязательств и расходов на персонал, связанных с планами выплат, основанных на акциях, и планами предоставления опционов, составила 164 369 тыс. руб., а сумма прочих расходов на персонал составила 52 305 тыс. руб. соответственно (2011 г.: 0 тыс. руб. и 53 648 тыс. руб. соответственно). В 2012 году Группа ИНГ определила два типа вознаграждений, основанных на акциях: акции с отсроченными дивидендами и премиальные акции. Право на получение вознаграждения в форме акций является условным. Если участник сохраняет трудовые отношения с ИНГ непрерывно в течение периода с даты предоставления права до даты наступления права на получение вознаграждения, участник получает безусловное право на получение вознаграждения. В дополнение к условию о трудовом стаже, схемы выплат, основанные на акциях предусматривают условие достижения определенных показателей деятельности. Количество депозитарных расписок ИНГ, которое будет предоставлено сотруднику в конце определенного периода, зависит от показателей деятельности ИНГ по окончании данного периода.

(в тысячах российских рублей)

16. Прочие активы и обязательства (продолжение)**Выплаты, основанные на акциях (продолжение)****Опционы**

Опционы предоставляются на период от пяти до десяти лет. Права на исполнение опционов, не реализованные в течение указанного периода, отзываются. Предоставленные права по опционам остаются действительными до истечения срока их действия, даже в случае отмены плана. Право на исполнение опционов предоставляется при выполнении ряда условий, включая заранее оговоренное условие о непрерывном стаже сотрудника. Цена исполнения опционов равна котировкам акций Группы ИНГ на дату предоставления соответствующих опционов.

Изменения в неисполненных опционах

	<i>Неисполненные опционы (количество) 2012 г.</i>	<i>Неисполненные опционы (количество) 2011 г.</i>	<i>Средневзвешен- ная цена исполнения (руб.) 2012 г.</i>	<i>Средневзвешен- ная цена исполнения (руб.) 2011 г.</i>
Остаток на начало периода	140 418	192 419	505,13	552,24
Переданные опционы	34 086	(26 901)	571,38	660,33
Исполненные опционы	(4 999)	(6 281)	115,73	204,11
Опционы, право на получение которых было утрачено	(16 274)	–	623,40	–
Опционы с истекшим сроком действия	(4 297)	(18 819)	900,73	1 014,68
Исходящий остаток	148 934	140 418	486,53	505,13

Совокупная внутренняя стоимость опционов на акции, которые на данный момент являются нереализованными и подлежат исполнению, по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 4 290 тыс. руб. и 4 290 тыс. руб. соответственно (2011 г.: 2 847 тыс. руб. и 0 тыс. руб. соответственно).

На 31 декабря 2012 года общая сумма непризнанных расходов на выплату вознаграждений в форме опционов на акции составляла 500 тыс. руб. (2011 г.: 2 899 тыс. руб.). Признание данных расходов ожидается в течение средневзвешенного срока, составляющего 0,2 года (2011 год – 1,2 года).

Справедливая стоимость предоставленных опционов отражается в составе расходов на персонал и относится на расходы в течение срока наступления прав на исполнение опционов.

Справедливая стоимость опциона определяется по методу имитационного моделирования Монте-Карло. Данный метод учитывает безрисковую процентную ставку (2,02%-4,62%), ожидаемый срок действия предоставленных опционов (5-9 лет), цену исполнения опционов, цену акций на дату исполнения (115,73 руб. – 1 039,61 руб.), ожидаемую волатильность сертификатов акций Группы ИНГ (25%-84%), а также ожидаемый дивидендный доход (0,94%-8,99%). Источником информации об ожидаемой волатильности, используемой при оценке опционов на акции, является торговая система ИНГ. Показатели ожидаемой волатильности в данной системе определяются трейдерами ИНГ и основаны на рыночных данных, а не на показателях волатильности за прошлые периоды.

(в тысячах российских рублей)

16. Прочие активы и обязательства (продолжение)**Выплаты, основанные на акциях (продолжение)**

Изменение в выплатах, основанных на акциях

	<i>Выплаты, основанные на акциях (количество), 2012 г.</i>	<i>Выплаты, основанные на акциях (количество), 2011 г.</i>	<i>Средневзвешен- ная справедливая стоимость на дату предоставления опциона (руб.) 2012 г.</i>	<i>Средневзвешен- ная справедливая стоимость на дату предоставления опциона (руб.) 2011 г.</i>
Остаток на начало периода	414 362	367 876	304,94	278,04
Переданные	28 272	(29 529)	297,30	284,24
Предоставленные	158 219	79 687	261,91	382,72
Влияние результатов деятельности Группы	(7 002)	(1 579)	379,13	492,48
Реализованные	(101 991)	(2 093)	272,07	492,48
Выплаты, право на получение которых было утрачено	(85 337)	–	281,87	–
Исходящий остаток	406 523	414 362	288,62	304,94

Справедливая стоимость предоставленных выплат на основе акций отражается в составе расходов на персонал и относится на расходы в течение срока наступления прав на получение выплат на основе акций. Справедливая стоимость выплат на основе акций определяется при помощи метода имитационного моделирования Монте-Карло. Данная модель учитывает безрисковую процентную ставку, текущие цены на акции, ожидаемую волатильность и текущий дивидендный доход группы-аналога, показатели которой использовались для определения рейтинга ИНГ по величине совокупной акционерной прибыли.

На 31 декабря 2012 года общая сумма непризнанных расходов по выплатам, основанным на акциях, составляла 25 423 тыс. руб. (2011 г.: 53 301 тыс. руб.). Признание данных расходов ожидается в течение средневзвешенного периода, составляющего 1,1 года (2011 год – 1,1 года).

На 31 декабря 2012 года кредиторская задолженность по выплатам, основанным на акциях, включала задолженность перед связанными сторонами на сумму 49 142 тыс. руб. (2011 г. – 0 руб.) (Примечание 33).

17. Задолженность перед Центральным банком

Задолженность перед ЦБ РФ включает следующие позиции:

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Договоры "РЕПО"	15 988 773	7 284 432
Задолженность перед Центральным банком	15 988 773	7 284 432

На 31 декабря 2012 года кредиты, полученные от ЦБ РФ, на общую сумму 15 988 773 тыс. руб. обеспечены залогом государственных и корпоративных облигаций, а также облигаций кредитных организаций (часть облигаций на сумму 7 071 495 тыс. руб. была взята из портфеля ценных бумаг, предназначенных для торговли) (Примечание 30). На 31 декабря 2011 года кредиты, полученные от ЦБ РФ на сумму 7 284 432 тыс. руб., обеспечены залогом государственных облигаций рыночной стоимостью 7 793 498 тыс. руб. (Примечание 30).

(в тысячах российских рублей)

18. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Текущие счета	9 660 710	2 452 203
Срочные депозиты и кредиты	22 381 323	54 047 881
Средства кредитных организаций	<u>32 042 033</u>	<u>56 500 084</u>

На 31 декабря 2012 года в отчете о финансовом положении Банка отражены остатки по расчетам с двумя внешними контрагентами на сумму 10 688 942 тыс. руб. и с компаниями Группы ИНГ на сумму 14 106 096 тыс. руб., превышающие 10% от суммы средств кредитных организаций (2011 г. – 14 002 286 тыс. руб. остатки по расчетам с двумя внешними контрагентами и 31 652 012 тыс. руб. с компаниями Группы ИНГ) (Примечание 33).

19. Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли

Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли включают в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Задолженность перед Центральным банком	4 005 523	–
Средства кредитных организаций	8 404 722	3 393 374
Средства клиентов	928 535	1 051 357
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	<u>13 338 780</u>	<u>4 444 731</u>

На 31 декабря 2012 года Банк имел совокупные остатки в размере 10 960 128 тыс. руб. по расчетам с тремя внешними контрагентами, на долю которых приходилось более 10% от общей суммы договоров "РЕПО", предназначенных для торговли (2011 г. – 4 244 229 тыс. руб. по расчетам с тремя внешними контрагентами).

На 31 декабря 2012 года обязательства Банка по договорам "РЕПО", предназначенным для торговли, были обеспечены государственными и корпоративными облигациями, а также облигациями кредитных организаций и акциями (Примечание 30).

20. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Текущие счета	24 850 461	19 028 193
Срочные депозиты	55 780 436	42 552 211
Средства клиентов	<u>80 630 897</u>	<u>61 580 404</u>

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 452 254 тыс. руб. (2011 г. – 270 872 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

На 31 декабря 2012 года в отчетности Банка было отражено две позиции по остаткам по текущим счетам и срочным депозитам 3 третьих лиц, размер каждой из которых превышал 10% от общей суммы средств клиентов до вычета резерва под обесценение, в размере 34 394 103 тыс. руб. (2011 г. – средств одного третьего лица на общую сумму 17 762 083 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

21. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные облигации включают в себя следующие позиции:

<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Дата выпуска</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
5 000 000	14 июля 2011 г.	23 июля 2014 г.	Мосспрайм (3 мес.) + 0,75%	5 073 912	5 061 080
5 000 000	10 ноября 2011 г.	18 ноября 2014 г.	Мосспрайм (3 мес.) + 1,45%	5 057 092	5 056 091
10 000 000				10 131 004	10 117 171

22. Прочие резервы

Ниже представлено движение по прочим резервам:

	<i>Обязательства кредитного характера</i>
На 31 декабря 2010 г.	6 092
Чистое начисление за период	(3 725)
На 31 декабря 2011 г.	2 367
Чистое начисление за период	(515)
На 31 декабря 2012 г.	1 852

Резерв, сформированный по искам и обязательствам кредитного характера, отражен в обязательствах Банка.

23. Капитал**Уставный капитал и дополнительный капитал**

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
	<i>Обыкновенные</i>	<i>Обыкновенные</i>		
На 31 декабря 2010 г.	4 766 540	0,75000	174 840	3 749 745
На 31 декабря 2011 г.	4 766 540	2,09796	174 840	10 174 850
На 31 декабря 2012 г.	4 766 540	2,09796	174 840	10 174 850

На 31 декабря 2012 года количество объявленных обыкновенных акций составляет 4 766 540 штук (2011 г. – 4 766 540 штук), номинальная стоимость каждой акции равна 2 097,96 руб. (2011 г. – 2 097,96 руб.). Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

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

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Дивиденды к выплате

Дивиденды за 2011 и 2012 годы не объявлялись и не выплачивались.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль составила 19 881 201 тыс. руб. (2011 г. – 15 411 617 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

24. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов роста мировой экономики. Мировой финансовый кризис привел к неопределенности в отношении дальнейшего экономического роста, доступа на рынки капитала и его стоимости, что может негативным образом отразиться на финансовом положении Банка в будущем, результатах его деятельности и перспективах развития бизнеса. Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивого развития Банка в сложившихся обстоятельствах.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк может являться объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	16 572 085	16 490 734
Гарантии и аккредитивы	5 170 462	12 745 541
	<u>21 742 547</u>	<u>29 236 275</u>
Резерв под обесценение (Примечание 22)	(1 852)	(2 367)
Чистые обязательства кредитного характера	<u>21 740 695</u>	<u>29 233 908</u>
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	109 752	115 597
От 1 года до 5 лет	62 976	179 719
	<u>172 728</u>	<u>295 316</u>
Чистые договорные и условные обязательства	<u>21 913 423</u>	<u>29 529 224</u>

Объекты недвижимости, арендуемые Банком, переданы в субаренду компаниям Группы ИНГ. Банк отразил 121 408 тыс. руб. как расходы по аренде и 531 тыс. руб. как доходы от субаренды за 2012 год (2011 г. – 113 567 тыс. руб. и 1 804 тыс. руб. соответственно).

*(в тысячах российских рублей)***24. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Страхование**

Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

25. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Депозитарные и брокерские услуги	868 720	946 247
Агентские операции и консультационные услуги	378 493	140 341
Выполнение функций агента валютного контроля	170 937	162 528
Выдача гарантий и финансирование торговых операций	78 136	76 503
Расчетные операции	58 845	66 580
Операции с наличными денежными средствами	40 619	31 930
Прочие	16 952	68 402
Комиссионные доходы	1 612 702	1 492 531
Депозитарные и брокерские услуги	234 580	253 068
Расчетные операции	81 097	76 389
Комиссии по гарантиям	10 314	36 413
Прочие	13 408	23 804
Комиссионные расходы	339 399	389 674
Чистые комиссионные доходы	1 273 303	1 102 857

26. Прочие доходы

В 2012 году общая сумма прочих доходов составила 14 653 тыс. руб., из которых 12 381 тыс. руб. представляют собой страховые выплаты по договорам профессионального страхования. В 2011 году общая сумма прочих доходов составила 79 448 тыс. руб., из которых 61 395 тыс. руб. представляют собой доход, полученный в форме дивидендов.

27. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Заработная плата и премии	1 089 039	1 107 532
Прочие расходы на персонал	291 274	226 459
Налоги и отчисления по заработной плате	167 284	73 026
Расходы на персонал	1 547 597	1 407 017

(в тысячах российских рублей)

27. Расходы на персонал и прочие операционные расходы (продолжение)

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Расходы на информационные и телекоммуникационные услуги	637 462	401 872
Арендная плата и эксплуатационные расходы	148 026	113 567
Профессиональные услуги	142 210	149 274
Расходы на техническое обслуживание оборудования и программного обеспечения	137 693	110 971
Операционные налоги	106 168	31 351
Командировочные и представительские расходы	62 815	92 082
Канцелярские расходы	8 729	15 235
Охрана	7 043	8 183
Прочие	34 283	42 033
Прочие операционные расходы	<u>1 284 429</u>	<u>964 568</u>

В 2012 году прочие операционные расходы по сделкам со связанными сторонами включали в основном расходы на информационные и телекоммуникационные услуги на общую сумму 534 669 тыс. руб. (2011 г. – 295 720 тыс. руб.) (Примечание 33).

28. Управление рисками**Введение**

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

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

Структура управления рисками

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

Внутри Банка общий контроль управления основными рисками и установления процедур и политик управления рисками, а также одобрения наиболее значимых лимитов входит в ответственность Генерального Директора. Однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Правление

Правление несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Оно отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление рисками

В Банке созданы отдельные подразделения по управлению и контролю различных видов риска (Отдел рыночных рисков, Отдел кредитных рисков, Отдел операционных и информационных рисков, а также рисков, связанных с вопросами безопасности, Отдел комплаенс), которые функционируют в сфере управления соответствующих рисков. Руководители этих отделов несут ответственность за обеспечение применения общих принципов и методов определения рисков, их оценки, управления, а также предоставление отчетов по финансовым и нефинансовым рискам. Руководители этих подразделений подотчетны непосредственно Генеральному Директору.

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Каждое подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля, мониторинг за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитами, а также обеспечение ввода показателей риска в системы оценки и отчетности.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка. Кроме того, данные операции контролируются на ежедневной основе Отделом финансового контроля, Отделом по контролю торговых операций, а также на регулярной основе обзревается на Комитете по управлению активами и пассивами.

Внутренний аудит

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов на себя принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Для всех уровней управления Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Правление Банка и другие сотрудники, вовлеченные процесс управления рисками, ежедневно информируются об использовании установленных лимитов, уровне VaR, уровне рисков ликвидности и других изменениях в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В случае необходимости и возможности, Банк использует различные виды обеспечения, чтобы снизить свои кредитные риски.

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

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

Банк, в основном через свой Головной офис, разработал политику и процедуру управления кредитным риском (как для балансовых, так и внебалансовых активов, несущих кредитный риск), включая руководство по снижению концентрации портфеля и установление порядка регулярного предоставления отчета по мониторингу кредитного риска Банка. Кредитная политика Банка проверяется и утверждается Правлением, а также Группой ИНГ.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который он готов принять по отдельным заемщикам/контрагентам, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Кредитная политика Банка определяет:

- процедуры одобрения и рассмотрения заявок на получение кредитов/лимитов;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков/контрагентов с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому заемщику/контрагенту кредитный рейтинг. Кредитный рейтинг подлежит регулярному пересмотру;
- методологию мониторинга рисков и портфеля кредитов;
- требования, предъявляемые к кредитной документации/контрагентам.

Заявки на предоставление кредита изначально подготавливаются Управлением кредитования или Департаментом структурированных сделок и затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных рисков. Такие заявки уже содержат полную информацию о заемщике, анализ финансового положения Заемщика, а также, если необходимо, анализ рынка сбыта и конкурентов. Департамент кредитных рисков затем проводит рассмотрение заявки на предоставление кредита и представляет свое независимое мнение в сопровождении подтверждения, что требования кредитной политики были выполнены. Кредитное решение оформляется в соответствии с SAP (Signatory Approval Process / Процесс одобрения лицами с правом подписи), в процессе которого два уполномоченных представителя Департамента кредитования и Департамента кредитных рисков каждого уровня одобрения предоставляют свои окончательные заключения. Перед получением разрешения на выдачу денежных средств по какой-либо одобренной кредитной линии, Юридический отдел и Департамент кредитных рисков проводят независимую проверку юридической документации и выполнения всех предварительных условий, установленных в кредитном решении.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении и не превышают сумму неиспользованных лимитов, установленных на контрагентов. Риск рассчитывается на основе текущих рыночных цен плюс добавленный процент, который отражает риск потенциальных убытков, которые могут возникнуть в течение срока действия финансового инструмента. Общие принципы работы с финансовыми инструментами, а также используемые параметры оценки риска разработаны Группой ИНГ. Условия контрактов по финансовым инструментам не пересматривались.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий/аккредитивов/аккредитивов типа "стенд бай" (резервный аккредитив), по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями соответствующего договора о предоставлении аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Взаимозачеты (неттинг) и валовый/истый метод

Банк отражает в отчете о финансовом положении максимальный размер кредитного риска, рассчитанный на основе валового метода, т.е. без проведения зачета встречных однородных требований (неттинга) и без учета обеспечения.

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам отчета о финансовом положении, включая производные инструменты. Как было указано выше, максимальный размер риска представлен в общей сумме, т.е. без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете или соглашений о предоставлении обеспечения.

	<i>Прим.</i>	<i>Максимальный размер риска 2012 г.</i>	<i>Максимальный размер риска 2011 г.</i>
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	6	18 333 724	10 054 304
Торговые ценные бумаги	7	11 547 855	12 165 502
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	7	5 325 295	1 862 705
Средства в кредитных организациях	8	80 387 776	45 113 134
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	9	30 322 194	52 263 192
Производные финансовые активы	10	16 383 302	35 057 668
Кредиты клиентам	11	25 815 431	37 595 610
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	12 005 026	10 355 483
Прочие активы	16	391 101	253 203
		200 511 704	204 720 801
Обязательства кредитного характера	24	21 742 547	29 236 275
		222 254 251	233 957 076

Общий размер кредитного риска*Кредитное качество по видам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка. Классы активов определяются на основе уровня рисков в плане кредитоспособности и варьируют от инвестиционного класса до проблемного класса в терминах агентства S&P. Данные в следующей таблице представлены за вычетом резерва под обесценение

	<i>Прим.</i>	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>				<i>Итого</i>
		<i>С кредитным рейтингом ВВ и выше</i>	<i>С кредитным рейтингом от ВВ до В</i>	<i>С кредитным рейтингом В и ниже</i>	<i>Индивиду- ально обесцененные</i>	
		<i>2012 г.</i>	<i>2012 г.</i>	<i>2012 г.</i>	<i>2012 г.</i>	
Средства в кредитных организациях	8	79 889 170	–	420 329	13 705	80 323 204
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	9	15 279 902	9 557 986	5 484 306	–	30 322 194
Кредиты клиентам	11	23 019 059	1 972 557	813 886	–	25 805 502
Итого		118 188 131	11 530 543	6 718 521	13 705	136 450 900

	<i>Прим.</i>	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>				<i>Итого</i>
		<i>С кредитным рейтингом ВВ и выше</i>	<i>С кредитным рейтингом от ВВ до В</i>	<i>С кредитным рейтингом В и ниже</i>	<i>Индивиду- ально обесцененные</i>	
		<i>2011 г.</i>	<i>2011 г.</i>	<i>2011 г.</i>	<i>2011 г.</i>	
Средства в кредитных организациях	8	42 187 417	2 775 406	–	85 677	45 048 500
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	9	38 706 267	8 391 939	5 164 986	–	52 263 192
Кредиты клиентам	11	33 930 290	2 196 854	320 980	–	36 448 124
Итого		114 823 974	13 364 199	5 485 966	85 677	133 759 816

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Согласно политике по управлению кредитными рисками, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках имеющегося кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска заемщиков/контрагентов. Все внутренние рейтинги определены в отношении различных категорий клиентов в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются (как минимум, раз в год).

На 31 декабря 2012 и 2011 годов просроченные и не обеспеченные финансовые активы отсутствовали. В течение 2012 и 2011 годов Банк не пересматривал условия по кредитам клиентам, которые в противном случае были бы просрочены либо обеспечены.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе (по индивидуально значимым проблемным кредитам и авансам), и резервов, оцениваемых на совокупной основе (по проблемным кредитам и авансам, которые не являются индивидуально значимыми).

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана заемщика/контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

В случае если по оценке Банка не существует объективных доказательств обесценения индивидуально оцениваемого финансового актива (кредиты клиентам и средства в кредитных организациях), Банк включает такой актив в группу финансовых активов с аналогичным кредитным риском и на совокупной основе производит оценку обесценения, которая называется "Резервы по понесенным, но не заявленным убыткам" (IBNR). Указанные выше резервы создаются под обеспечение кредитов, которое может возникнуть в результате будущих событий, которые еще не произошли. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

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

*(в тысячах российских рублей)***28. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

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

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

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

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

Банк также производит расчет обязательных показателей ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2012 и 2011 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Банк осуществляет оценку и управление ликвидностью главным образом автономно на основе показателей ликвидности, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря данные показатели составляли:

	<i>2012 г., %</i>	<i>2011 г., %</i>	<i>Законодательно установленный уровень</i>
Н2 "Норматив мгновенной ликвидности" (активы могут быть получены или реализованы в течение одного дня / обязательства могут быть погашены по требованию)	78,2	105,8	>15,0
Н3 "Норматив текущей ликвидности" (активы могут быть получены или реализованы в течение 30 дней / обязательства могут быть погашены в течение 30 дней)	78,9	124,4	>50,0
Н4 "Норматив долгосрочной ликвидности" (активы могут быть получены в срок свыше одного года / сумма собственного капитала и обязательств может быть выплачена в срок, превышающий один год)	38,1	49,9	<120,0

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению, за исключением торговых производных финансовых инструментов, представленных в отдельном столбце по справедливой стоимости. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

	<i>Торговые производные инструменты</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства					
На 31 декабря 2012 года					
Задолженность перед ЦБ РФ	–	16 025 606	–	–	16 025 606
Средства кредитных организаций	–	27 498 289	4 415 086	154 866	32 068 241
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	–	13 363 886	–	–	13 363 886
Производные финансовые обязательства	14 870 833	–	–	–	14 870 833
Средства клиентов	–	80 662 471	145 037	–	80 807 508
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	355 288	635 178	10 751 267	11 741 733
Прочие обязательства	–	461 835	772 038	117 771	1 351 644
Итого недисконтированные финансовые обязательства	14 870 833	138 367 375	5 967 339	11 023 904	170 229 451

	<i>Торговые производные инструменты</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства					
На 31 декабря 2011 года					
Задолженность перед ЦБ РФ	–	7 296 726	–	–	7 296 726
Средства кредитных организаций	–	42 257 678	–	14 242 407	56 500 085
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	–	4 448 467	–	–	4 448 467
Производные финансовые обязательства	34 326 895	–	–	–	34 326 895
Средства клиентов	–	61 528 236	133 990	114	61 662 340
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	194 838	584 515	11 272 625	12 051 978
Прочие обязательства	–	408 189	5 628	25 322	439 139
Итого недисконтированные финансовые обязательства	34 326 895	116 134 134	724 133	25 540 468	176 725 630

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Неиспользованные лимиты кредитных линий сгруппированы по наиболее ранней дате погашения. По договорам выданных финансовых гарантий максимальная сумма гарантии отражена в группе согласно наиболее ранней возможной дате исполнения.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
2012 год	249 233	11 131 740	10 361 574	21 742 547
2011 год	1 291 947	14 250 316	13 694 012	29 236 275

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Банк ожидает, что не все договорные и условные обязательства будут исполнены до наступления срока их погашения.

Рыночный риск

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

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

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

Рыночный риск – торговый и не торговый портфель

Цели применения и ограничения методики расчета стоимости с учетом риска (VaR)

В качестве основной меры по предотвращению рисков Управление по контролю рыночных рисков использует методику оценки стоимости с учетом риска (VaR) на базе данных за прошлые периоды.

Применительно к рыночному риску показатель VaR количественно оценивает (с односторонним уровнем доверия в 99%) максимальный возможный размер убытка по позициям "овернайт" вследствие изменений факторов риска (например, процентных ставок, цен акций, валютных курсов, кредитных спредов, предполагаемой волатильности) при неизменности позиций в течение одного дня. Помимо общих рыночных изменений указанных факторов риска методика VaR также учитывает изменение конкретных рыночных данных, например, относительно эмитентов ценных бумаг. Влияние исторических изменений рыночных факторов на стоимость текущего портфеля оценивается исходя из равновзвешенных наблюдаемых рыночных изменений за предыдущий год. Для внутренней оценки рисков, средств контроля и бэк-тестирования ИНГ Банк использует модель VaR с горизонтом прогнозирования в 1 день.

Использование модели VaR для оценки рисков имеет некоторые ограничения. Для прогноза будущего движения цен используются данные прошлых периодов. Движение цен в будущем может существенно отличаться от движения цен в прошлом. Кроме того, использование периода владения длительностью в один день предполагает возможность ликвидации или хеджирования всех позиций в течение одного дня. В периоды неликвидности или при неблагоприятном изменении рыночных условий данное допущение может быть неправильным. Использование уровня доверия в 99% не принимает во внимание убытки, которые могут возникнуть за рамками данного уровня доверия.

Фактические результаты по торговым ценным бумагам отличаются от значений, полученных при помощи модели VaR. В частности, эти значения не дают правильного представления о прибылях и убытках в условиях кризиса на рынке. Для определения достоверности моделей VaR регулярно отслеживаются фактические результаты с тем, чтобы проверить правильность допущений и параметров, использованных при расчете стоимости с учетом риска (так называемое "бэк-тестирование"). Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному "стресс-тестированию", что позволяет обеспечить уверенность в способности Банка противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий.

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Допущения, используемые при расчете стоимости с учетом риска (VaR)

Рассчитанное Банком значение VaR представляет собой оценку, с уровнем доверия 99%, потенциального убытка, размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение одного дня. Использование уровня доверия, равного 99%, означает, что в течение промежутка времени, равного одному дню, убыток, размер которого превышает значение стоимости с учетом риска, в среднем возникает не чаще, чем один раз в сто дней.

В силу того, что модель VaR является неотъемлемой частью стратегии Банка в области управления рыночным риском, лимиты VaR были установлены для всех торговых операций, а размер риска ежедневно проверяется руководством на предмет соответствия установленным лимитам. В модель VaR включены все торговые и неторговые позиции, за исключением кредитов клиентам, которые включены в анализ чувствительности и подвержены только процентному риску

Следующая таблица показывает значения VaR по состоянию на 31 декабря:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Валютный риск	1 950	4 082
Риск изменения процентной ставки	61 529	78 075
Риск изменения процентных спрэдов	11 460	12 202

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Позиции отслеживаются в ежедневном режиме.

Риск изменения процентной ставки

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

Риск изменения кредитных спрэдов

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

Рыночный риск – кредиты клиентам

Риск изменения процентной ставки

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

Чувствительность отчета о совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на прибыль до расходов по налогу на прибыль за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря.

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

В нижеследующей таблице представлена чувствительность финансового результата Банка к возможным разумным изменениям в процентных ставках; при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

	<i>Увеличение в базисных пунктах 2012 г.</i>	<i>Прибыль до расходов по налогу на прибыль 2012 г.</i>
Российский рубль / Мосспрайм	109	171 324
Доллар США / Либор	5	3 702
Евро / Еврибор	16	724
	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2012 г.</i>	<i>Прибыль до расходов по налогу на прибыль 2012 г.</i>
Российский рубль / Мосспрайм	109	(171 324)
Доллар США / Либор	5	(3 702)
Евро / Еврибор	16	(724)
	<i>Увеличение в базисных пунктах 2011 г.</i>	<i>Прибыль до расходов по налогу на прибыль 2011 г.</i>
Российский рубль / Мосспрайм	249	491 301
Доллар США / Либор	15	24 937
Евро / Еврибор	15	601
	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2011 г.</i>	<i>Прибыль до расходов по налогу на прибыль 2011 г.</i>
Российский рубль / Мосспрайм	249	(491 301)
Доллар США / Либор	15	(24 937)
Евро / Еврибор	15	(601)

Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции – это риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. Риск изменения цен на акции, которые не предназначены для торговли, возникает у Банка по инвестиционному портфелю.

Ниже представлено влияние на капитал (в результате изменения в справедливой стоимости долевых инструментов, учитываемых как имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как величины постоянные:

<i>Рыночный индекс</i>	<i>Изменение в цене акций 2012 г.</i>	<i>Влияние на капитал 2012 г.</i>	<i>Изменение в цене акций 2011 г.</i>	<i>Влияние на капитал 2011 г.</i>
Индекс РТС	29,48%	121 126	47,39%	213 682
Индекс РТС	(29,48)%	(121 126)	(47,39)%	(213 682)

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. При несовершенстве системы контроля операционные риски могут нанести ущерб репутации Банка, иметь юридические или нормативно-правовые последствия, а также привести к финансовым потерям. Банк не может ожидать, что все операционные риски будут устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля должна предусматривать эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Ниже приводится информация о проведенной Банком оценке финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации".

Руководство Банка полагает, что Банк в состоянии оценить справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств. Руководство Банка считает, что справедливая стоимость данных активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Оцененная справедливая стоимость котируемых финансовых инструментов, предназначенных для торговли, рассчитывается на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделке.

Оцененная справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается с помощью дисконтирования денежных потоков на основании предполагаемых будущих денежных потоков и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

При оценке и раскрытии справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию методов оценки:

- ▶ Уровень 1: рыночные (без корректировок) стоимости на активном рынке идентичных активов и обязательств;
- ▶ Уровень 2: методики, в рамках которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на оценку справедливой стоимости, могут быть напрямую либо косвенно получены из общедоступных источников;
- ▶ Уровень 3: методики, в рамках которых исходные данные, оказывающие существенное влияние на оценку справедливой стоимости, не основаны на рыночной статистике.

(в тысячах российских рублей)

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, с учетом иерархии методов оценки:

<i>На 31 декабря 2012 г.:</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	–	16 383 302	–	16 383 302
Торговые ценные бумаги	11 547 855	–	–	11 547 855
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	5 325 295	–	–	5 325 295
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	–	30 322 194	–	30 322 194
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 005 026	22 496	491 172	12 518 694
	28 878 176	46 727 992	491 172	76 097 340
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	–	14 870 833	–	14 870 833
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	–	13 338 780	–	13 338 780
	–	28 209 613	–	28 209 613
На 31 декабря 2011 г.:				
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	–	35 057 668	–	35 057 668
Торговые ценные бумаги	12 165 502	–	–	12 165 502
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	1 862 705	–	–	1 862 705
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	–	52 263 192	–	52 263 192
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 355 483	22 496	491 172	10 869 151
	24 383 690	87 343 356	491 172	112 218 218
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	–	34 326 895	–	34 326 895
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	–	4 444 731	–	4 444 731
	–	38 771 626	–	38 771 626

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости

Далее приведено описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, с помощью методик, отражающих оценку допущений Банком, которые будут применены участником рынка при определении стоимости инструмента.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых производится исходя из рыночных данных, в основном представляют собой процентные свопы, валютные свопы и валютные фьючерсные контракты. К наиболее часто используемым методикам оценки справедливой стоимости относятся форвардная ценовая модель и своп модель, основанные на расчете текущей стоимости. Данные модели используют различные исходные данные, включая кредитное качество заемщиков, обменные курсы спот и форвардные обменные курсы, а также кривые процентных ставок.

(в тысячах российских рублей)

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости (продолжение)***Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методик или модели оценки, представлены некотируемыми долевыми инструментами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующих таблицах представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	<i>На 1 января 2012 г.</i>	<i>Итого доходы/ (расходы), признанные в составе прибылей или убытков</i>	<i>Итого доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе</i>	<i>На 31 декабря 2012 г.</i>
Финансовые активы				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	491 172	–	–	491 172
		<i>Итого доходы/ (расходы), признанные в составе прибылей или убытков</i>	<i>Итого доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе</i>	
	<i>На 1 января 2011 г.</i>	<i>Итого доходы/ (расходы), признанные в составе прибылей или убытков</i>	<i>Итого доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе</i>	<i>На 31 декабря 2011 г.</i>
Финансовые активы				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	485 499	55 658	(49 985)	491 172

Переводы между уровнем 3 и другими уровнями в 2012 или 2011 году отсутствовали.

Перевод между категориями уровня 1 и уровня 2

Переводы между категориями уровня 1 и уровня 2 в 2012 и 2011 годах отсутствовали.

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 3, переоцениваемых по справедливой стоимости

Заключение независимых аудиторов за 2012 год отсутствует. В связи с отсутствием информации о денежных потоках Банка и бизнес-прогнозов, справедливая стоимости инвестиций была определена с использованием метода компаний-аналогов. Выборка компаний для сравнения была составлена на основе симуляционной модели основной деятельности и ряда коэффициентов деловой активности, таких, как стоимость предприятия, рыночная капитализация, объем продаж, EBITDA, рентабельность капитала (ROE) и т.д. Удельный вес каждого коэффициента, используемого для сравнения, был определен одним и тем же способом – посредством использования медианного значения. Значение дисконта за недостаточную ликвидность определялось в соответствии с руководствами по оценке международного частного и венчурного капитала.

При снижении/увеличении на 1% дисконта за недостаточную ликвидность, применяемого Банком для целей оценки, стоимость инвестиции уменьшается/увеличивается на 5 206 тыс. руб. (-1,06%) или 5 714 тыс. руб. (+1,16%).

(в тысячах российских рублей)

30. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве залога*Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено полностью*

В следующей таблице представлена информация о финансовых активах, переданных таким образом, что весь финансовый актив или его часть не соответствуют критериям для прекращения признания.

		<i>Торговые ценные бумаги</i>			<i>Итого 2012 г.</i>
		<i>Государствен- ные долговые ценные бумаги 2012 г.</i>	<i>Прочие долговые ценные бумаги 2012 г.</i>	<i>Прочие ценные бумаги 2012 г.</i>	
<i>Переданный финансовый актив</i>					
Активы, отраженные по балансовой стоимости	Торговые ценные бумаги	5 867 993	1 203 502	–	7 071 495
	Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	5 325 295	–	–	5 325 295
Итого		11 193 288	1 203 502	–	12 396 790
Соответствующие обязательства, отраженные по балансовой стоимости	Задолженность перед ЦБ РФ и правительством	5 758 589	980 670	–	6 739 259
	Задолженность по договорам "РЕПО"	5 044 316	–	–	5 044 316
Итого		10 802 905	980 670	–	11 783 575
		<i>Торговые ценные бумаги</i>			<i>Итого 2011 г.</i>
		<i>Государствен- ные долговые ценные бумаги 2011 г.</i>	<i>Прочие долговые ценные бумаги 2011 г.</i>	<i>Прочие ценные бумаги 2011 г.</i>	
<i>Переданный финансовый актив</i>					
Балансовая стоимость активов	Торговые ценные бумаги	7 793 498	–	–	7 793 498
	Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	1 862 705	–	–	1 862 705
Итого		9 656 203	–	–	9 656 203
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Задолженность перед ЦБ РФ и правительством	7 284 432	–	–	7 284 432
	Задолженность по договорам "РЕПО"	1 823 075	–	–	1 823 075
Итого		9 107 507	–	–	9 107 507

Договоры "РЕПО"

Ценные бумаги, проданные по договорам "РЕПО", передаются третьей стороне, и Банк получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Банк в определенных ситуациях может потребовать либо от него может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание. Кроме того, Банк признает финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

(в тысячах российских рублей)

30. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве залога (продолжение)

Договоры "РЕПО" (продолжение)

Аналогичным образом Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные в виде займов или купленные по договорам обратного "РЕПО", но при этом обязан вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением. Следовательно, Банк не признает такие ценные бумаги, а отражает отдельный актив в отношении любого возможного обеспечения, предоставленного в форме денежных средств.

На 31 декабря 2012 и 2011 годов ценные бумаги, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или реализованные по договорам "РЕПО", отсутствовали.

На 31 декабря 2012 года кредиты, полученные от ЦБ РФ, на общую сумму 15 988 773 тыс. руб. были обеспечены залогом государственных и корпоративных облигаций, а также облигаций кредитных организаций, включая: государственные облигации рыночной стоимостью 6 964 823 тыс. руб. (часть облигаций на сумму 5 867 993 тыс. руб. была взята из портфеля ценных бумаг, предназначенных для торговли); облигации кредитных организаций рыночной стоимостью 4 375 067 тыс. руб. (часть облигаций на сумму 679 478 тыс. руб. была взята из портфеля ценных бумаг, предназначенных для торговли); корпоративные облигации рыночной стоимостью 6 596 234 тыс. руб. (часть облигаций на сумму 524 024 тыс. руб. была взята из портфеля ценных бумаг, предназначенных для торговли). Оставшиеся облигации были получены в качестве обеспечения по договорам обратного "РЕПО".

На 31 декабря 2011 года кредит, полученный от ЦБ РФ на сумму 7 284 432 тыс. руб., обеспечен залогом государственных облигаций рыночной стоимостью 7 793 498 тыс. руб. Все эти облигации были получены по договорам обратного "РЕПО".

На 31 декабря 2012 года обязательства Банка по договорам "РЕПО", предназначенным для торговли, были обеспечены государственными и корпоративными облигациями, а также облигациями кредитных организаций и акциями общей рыночной стоимостью 17 174 512 тыс. руб. включая: государственные облигации рыночной стоимостью 8 245 116 тыс. руб. (из которых 5 325 295 тыс. руб. представлены собственными торговыми ценными бумагами, заложенными по договорам "РЕПО", а остальная сумма относится к ценным бумагам, полученным по договорам обратного "РЕПО" и заложенным по договорам "РЕПО"); корпоративные облигации общей рыночной стоимостью 1 196 063 тыс. руб.; облигации кредитных организаций общей рыночной стоимостью 141 870 тыс. руб.; акции общей рыночной стоимостью 7 591 463 тыс. руб. Все корпоративные облигации, облигации кредитных организаций и акции, заложенные по договорам "РЕПО", были получены по договорам обратного "РЕПО".

На 31 декабря 2011 г. обязательства Банка по договорам "РЕПО", предназначенным для торговли, были обеспечены государственными облигациями общей рыночной стоимостью 3 523 407 тыс. руб. (из которых 1 862 705 тыс. руб. представлены собственными торговыми ценными бумагами, заложенными по договорам "РЕПО", а остальная сумма относится к ценным бумагам, полученным по договорам обратного "РЕПО" и заложенным по договорам "РЕПО") и акциями общей рыночной стоимостью 1 266 169 тыс. руб. (полученным по договорам обратного "РЕПО" и заложенным по договорам "РЕПО").

(в тысячах российских рублей)

31. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Банк отражает денежные средства и их эквиваленты, а также торговые ценные бумаги в составе активов со сроком погашения менее 1 месяца, поскольку считает их высоколиквидными. Банк отражает ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в соответствии со сроком погашения облигаций и раскрывает информацию об акциях, имеющихся в наличии для продажи, в составе активов без определенного срока погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 28 "Управление рисками".

На 31 декабря 2012 года анализ сроков погашения активов и обязательств включает в себя следующие позиции:

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Без определен- ного срока погашения</i>	<i>Итого</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	18 661 516	–	–	–	–	–	18 661 516
Торговые ценные бумаги	11 547 855	–	–	–	–	–	11 547 855
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	5 325 295	–	–	–	–	–	5 325 295
Средства в кредитных организациях	60 528 844	11 908 960	377 478	7 507 922	–	–	80 323 204
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	27 261 921	–	3 060 273	–	–	–	30 322 194
Производные финансовые активы	16 383 302	–	–	–	–	–	16 383 302
Кредиты клиентам	4 930 072	1 582 665	11 119 640	8 173 125	–	–	25 805 502
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 622 807	4 419 658	1 256 604	2 073 705	632 252	513 668	12 518 694
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	–	128 108	128 108
Гудвил	–	–	–	–	–	125 125	125 125
Прочие активы	353 837	55 172	12 913	–	–	–	421 922
Итого	148 615 449	17 966 455	15 826 908	17 754 752	632 252	766 901	201 562 717
Обязательства							
Задолженность перед Центральным банком	15 988 773	–	–	–	–	–	15 988 773
Средства кредитных организаций	26 387 753	152 668	5 340 698	160 914	–	–	32 042 033
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	13 338 780	–	–	–	–	–	13 338 780
Производные финансовые обязательства	14 870 833	–	–	–	–	–	14 870 833
Средства клиентов	65 936 164	14 555 583	139 150	–	–	–	80 630 897
Выпущенные долговые ценные бумаги	83 288	60 274	–	9 987 442	–	–	10 131 004
Прочие резервы	–	111	1 191	550	–	–	1 852
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	–	–	–	–	86 698	86 698
Прочие обязательства	204 681	257 156	769 032	77 208	26 817	–	1 334 894
Итого	136 810 272	15 025 792	6 250 071	10 226 114	28 817	86 698	168 425 764
Чистая позиция	11 805 177	2 940 663	9 576 837	7 528 638	605 435	680 203	33 136 953
Нарастающим итогом	11 805 177	14 745 840	24 322 677	31 851 315	32 456 750	33 136 953	33 136 953

(в тысячах российских рублей)

31. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

На 31 декабря 2011 года анализ сроков погашения активов и обязательств включает в себя следующие позиции:

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Без определен- ного срока погашения</i>	<i>Итого</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	10 327 294	–	–	–	–	–	10 327 294
Торговые ценные бумаги	12 165 502	–	–	–	–	–	12 165 502
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	1 862 705	–	–	–	–	–	1 862 705
Средства в кредитных организациях	32 795 804	2 415 252	72 106	9 765 338	–	–	45 048 500
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	42 505 716	–	9 757 476	–	–	–	52 263 192
Производные финансовые активы	35 057 668	–	–	–	–	–	35 057 668
Кредиты клиентам	13 755 759	2 962 610	711 140	19 018 615	–	–	36 448 124
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	71 414	158 086	2 369 227	6 771 611	985 145	513 668	10 869 151
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	–	165 166	165 166
Гудвил	–	–	–	–	–	125 125	125 125
Текущий налог на прибыль к возмещению	–	–	187 135	–	–	–	187 135
Прочие активы	202 549	769	78 757	–	–	–	282 075
Итого	148 744 411	5 536 717	13 175 841	35 555 564	985 145	803 959	204 801 637
Обязательства							
Задолженность перед Центральным банком	7 284 432	–	–	–	–	–	7 284 432
Средства кредитных организаций	39 345 879	2 911 798	–	14 242 407	–	–	56 500 084
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	4 444 731	–	–	–	–	–	4 444 731
Производные финансовые обязательства	34 326 895	–	–	–	–	–	34 326 895
Средства клиентов	59 448 246	2 003 601	128 443	114	–	–	61 580 404
Выпущенные долговые ценные бумаги	77 359	58 553	–	9 981 259	–	–	10 117 171
Прочие резервы	–	65	470	1 832	–	–	2 367
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	–	–	–	–	79 199	79 199
Прочие обязательства	426 856	62 044	5 629	25 322	–	–	519 851
Итого	145 354 398	5 036 061	134 542	24 250 934	–	79 199	174 855 134
Чистая позиция	3 390 013	500 656	13 041 295	11 304 630	985 145	724 760	29 946 503
Нарастающим итогом	3 390 013	3 890 669	16 931 968	28 236 598	29 221 743	29 946 503	29 946 503

(в тысячах российских рублей)

32. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В таблице ниже представлена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	<i>Рубль</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6 526 506	5 078 918	7 056 092	18 661 516
Торговые ценные бумаги	11 515 148	32 707	–	11 547 855
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	5 325 295	–	–	5 325 295
Средства в кредитных организациях	51 889 044	28 434 160	–	80 323 204
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	17 466 718	12 372 030	483 446	30 322 194
Производные финансовые активы	16 383 302	–	–	16 383 302
Кредиты клиентам	16 404 745	8 887 975	512 782	25 805 502
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 518 694	–	–	12 518 694
Основные средства и нематериальные активы	128 108	–	–	128 108
Гудвил	125 125	–	–	125 125
Прочие активы	292 285	59 972	69 665	421 922
Итого	138 574 970	54 865 762	8 121 985	201 562 717
Обязательства				
Задолженность перед Центральным банком	15 988 773	–	–	15 988 773
Средства кредитных организаций	25 723 479	5 914 974	403 580	32 042 033
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	13 338 780	–	–	13 338 780
Производные финансовые обязательства	14 870 833	–	–	14 870 833
Средства клиентов	44 675 972	33 790 694	2 164 231	80 630 897
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 131 004	–	–	10 131 004
Прочие резервы	520	330	1 002	1 852
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	86 698	–	–	86 698
Прочие обязательства	705 746	32 239	596 909	1 334 894
Итого	125 521 805	39 738 237	3 165 722	168 425 764
Чистая позиция	13 053 165	15 127 525	4 956 263	33 136 953

Прочие валюты в таблице выше представлены в основном евро.

В таблице ниже представлена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	<i>Рубль</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6 724 260	2 568 928	1 034 106	10 327 294
Торговые ценные бумаги	12 165 502	–	–	12 165 502
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	1 862 705	–	–	1 862 705
Средства в кредитных организациях	28 240 304	10 540 382	6 267 814	45 048 500
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	21 825 740	30 437 452	–	52 263 192
Производные финансовые активы	35 057 668	–	–	35 057 668
Кредиты клиентам	20 560 039	15 495 601	392 483	36 448 124
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 869 151	–	–	10 869 151
Основные средства и нематериальные активы	165 166	–	–	165 166
Гудвил	125 125	–	–	125 125
Текущий налог на прибыль к возмещению	187 135	–	–	187 135
Прочие активы	197 788	81 438	2 849	282 075
Итого	137 980 584	59 123 801	7 697 252	204 801 637
Обязательства				
Задолженность перед Центральным банком	7 284 432	–	–	7 284 432
Средства кредитных организаций	29 146 446	25 626 659	1 726 978	56 500 084
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	4 352 004	92 727	–	4 444 731
Производные финансовые обязательства	34 326 895	–	–	34 326 895
Средства клиентов	42 330 923	17 041 851	2 207 630	61 580 404
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 117 171	–	–	10 117 171
Прочие резервы	467	1 681	219	2 367
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	79 199	–	–	79 199
Прочие обязательства	357 061	46 523	116 267	519 851
Итого	127 994 598	42 809 441	4 051 095	174 855 134
Чистая позиция	9 985 986	16 314 360	3 646 157	29 946 503

(в тысячах российских рублей)

33. Операции со связанными сторонами

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

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

Отношения контроля

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

Ключевой управленческий персонал включает в себя Правление Банка.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2012 г.			2011 г.		
	Материнская компания	Прочие компании ИНГ Группы	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Прочие компании ИНГ Группы	Ключевой управленческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	–	5 010 274	–	109 467	122 856	–
Средства в кредитных организациях	35 274 953	420 342	–	25 211 950	1 071 427	–
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	–	10 037 079	–	28 702 313	37 955	–
Производные финансовые активы	15 818 289	1 035	–	33 538 756	410	–
Кредиты клиентам	–	–	181	–	–	663
Прочие активы	45 595	25 479	–	807	35 060	–
Итого активы	51 138 837	15 494 209	181	87 563 293	1 267 708	663
Обязательства						
Средства кредитных организаций	10 075 940	4 030 156	–	29 958 301	1 693 711	–
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	–	–	–	–	92 727	–
Производные финансовые обязательства	14 100 574	4 510	–	33 151 017	187 178	–
Средства клиентов	–	522 877	11 355	–	562 512	13 199
Выпущенные долговые ценные бумаги	497 108	–	–	495 535	–	–
Прочие обязательства	249 415	145 735	61 751	32 368	74 106	11 463
Итого обязательства	24 923 037	4 703 278	73 106	63 637 221	2 610 234	24 662
Процентные доходы	1 055 185	311 856	99	567 574	40 892	357
Процентные расходы	(456 771)	(79 529)	(446)	(188 444)	(30 732)	(40)
Чистые комиссионные доходы	(7 572)	(12 839)	–	(7 323)	5 925	–
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	2 230 946	66 036	–	(7 149 050)	100 429	–
Прочие доходы	–	304	–	1 819	–	–
Прочие операционные расходы	(341 145)	(193 524)	–	(175 961)	(119 759)	–
Гарантии полученные	22 893 213	–	–	31 882 285	–	–

(в тысячах российских рублей)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Отношения контроля (продолжение)**

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
<i>Расходы по текущему вознаграждению</i>		
Вознаграждение сотрудников	62 585	61 678
Налоги с фонда оплаты труда	4 501	472
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	<u>67 086</u>	<u>62 150</u>

Руководство Банка считает, что операции со связанными сторонами совершались на условиях, существенно не отличающихся от рыночных. В 2012 году вознаграждение в форме акций, выплаченное ключевому управленческому персоналу, составило 702 тыс. руб. (2011 г.: 0 руб.).

34. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

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

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2012 и 2011 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года коэффициент достаточности капитала Банка (Н1), рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Основной капитал	25 911 611	22 178 525
Дополнительный капитал	3 802 878	3 690 280
Суммы, вычитаемые из капитала	(204)	(49)
Итого капитал	<u>29 714 285</u>	<u>25 868 756</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>130 946 154</u>	<u>131 943 876</u>
Норматив достаточности капитала	22,7%	19,6%

35. Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные ценные бумаги не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его отчете о финансовом положении.

(в тысячах российских рублей)

36. События после отчетной даты

В феврале 2013 года 2/3 портфеля акций ММВБ, отнесенных в категорию имеющих в наличии для продажи, было продано в ходе IPO на условиях, определенных ММВБ. Чистая прибыль, полученная в результате продажи, составила 7 888 тыс. руб. После проведения IPO акции ММВБ стали котироваться на рынке.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 66 листов

