

# **"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"**

## **Финансовая отчетность**

*За 2011 год*

*с Заключением независимых аудиторов*

## СОДЕРЖАНИЕ

### ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Отчет о финансовом положении .....	1
Отчет о совокупном доходе.....	2
Отчет об изменениях в капитале.....	3
Отчет о движении денежных средств.....	4

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	5
2. Основа подготовки отчетности.....	5
3. Основные положения учетной политики .....	7
4. Существенные учетные суждения и оценки .....	23
5. Информация по сегментам .....	24
6. Денежные средства и их эквиваленты .....	27
7. Торговые ценные бумаги.....	27
8. Средства в кредитных организациях.....	28
9. Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли .....	28
10. Производные финансовые инструменты .....	29
11. Кредиты клиентам.....	30
12. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	32
13. Основные средства и нематериальные активы .....	32
14. Гудвил .....	33
15. Налогообложение .....	34
16. Прочие активы и обязательства .....	36
17. Задолженность перед ЦБ РФ.....	36
18. Средства кредитных организаций .....	36
19. Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли .....	37
20. Средства клиентов.....	37
21. Субординированные кредиты.....	38
22. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	38
23. Прочие расходы от обесценения и резервы.....	38
24. Капитал.....	39
25. Договорные и условные обязательства .....	39
26. Чистые комиссионные доходы.....	41
27. Прочие доходы .....	41
28. Расходы на персонал и прочие операционные расходы .....	41
29. Управление рисками.....	42
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	53
31. Анализ сроков погашения активов и обязательств .....	55
32. Анализ активов и обязательств в разрезе валют.....	58
33. Операции со связанными сторонами .....	59
34. Достаточность капитала .....	61
35. Депозитарные услуги.....	61
36. События после отчетной даты.....	61

## Заключение независимых аудиторов

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

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности "ИНГ Банк (Евразия) ЗАО" (далее по тексту - "Банк"), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 г., отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

### *Ответственность руководства Банка в отношении финансовой отчетности*

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за процедуры внутреннего контроля, необходимые, по мнению руководства, для обеспечения подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

### *Ответственность аудиторов*

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, спланировали и провели аудиторскую проверку таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Банка, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

### *Заключение*

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение "ИНГ Банк (Евразия) ЗАО" на 31 декабря 2011 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



27 апреля 2012 г.

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ****На 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	10 327 294	7 310 081
Торговые ценные бумаги	7	12 165 502	13 502 024
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	7	1 862 705	1 808 485
Средства в кредитных организациях	8	45 048 500	44 772 462
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	9	52 263 192	—
Производные финансовые активы	10	35 057 668	4 629 974
Кредиты клиентам	11	36 448 124	33 871 806
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	10 869 151	15 593 323
Основные средства и нематериальные активы	13	165 166	194 217
Гудвил	14	125 125	125 125
Текущий налог на прибыль к возмещению		187 135	492 265
Прочие активы	16	282 075	317 999
<b>Итого активы</b>		<b>204 801 637</b>	<b>122 617 761</b>
<b>Обязательства</b>			
Задолженность перед ЦБ РФ	17	7 284 432	—
Средства кредитных организаций	18	56 500 084	38 964 774
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	19	4 444 731	—
Производные финансовые обязательства	10	34 326 895	3 258 359
Средства клиентов	20	61 580 404	50 026 774
Субординированные кредиты	21	—	1 623 973
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	10 117 171	—
Прочие резервы	23	2 367	6 092
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	15	79 199	370 651
Прочие обязательства	16	519 851	615 412
<b>Итого обязательства</b>		<b>174 855 134</b>	<b>94 866 035</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	24	10 174 850	10 174 850
Дополнительный капитал		6 134 454	6 134 454
Резервы по переоценке		23 832	103 297
Нераспределенная прибыль		13 613 367	11 339 125
<b>Итого капитал</b>		<b>29 946 503</b>	<b>27 751 726</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>204 801 637</b>	<b>122 617 761</b>

**Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка**

Вр. и.о. Генерального директора

Михаил Чайкин

Финансовый директор

Катерина Сапожникова

27 апреля 2012 г.



**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ****За год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты клиентам		1 638 668	1 636 113
Средства в кредитных организациях		1 148 359	1 397 648
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		970 826	332 267
		<b>3 757 853</b>	<b>3 366 028</b>
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли		1 053 231	—
Торговые ценные бумаги		1 074 179	1 096 142
		<b>5 885 263</b>	<b>4 462 170</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Задолженность перед ЦБ РФ		(194 801)	(40 881)
Средства кредитных организаций		(851 012)	(425 824)
Средства клиентов		(1 263 703)	(808 195)
Субординированные кредиты		(52 189)	(112 586)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(202 439)	—
		<b>(2 564 144)</b>	<b>(1 387 486)</b>
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли		(73 508)	—
		<b>(2 637 652)</b>	<b>(1 387 486)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>3 247 611</b>	<b>3 074 684</b>
(Резерв)/восстановление резерва под обесценение кредитов	6, 8, 11	(108 799)	765 009
<b>Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитов</b>		<b>3 138 812</b>	<b>3 839 693</b>
Чистые комиссионные доходы	26	1 102 857	1 073 575
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		43 581	237 617
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(156 501)	347 002
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		4 694 294	867 589
Чистые расходы по производным финансовым инструментам и операциям с иностранной валютой		(3 065 216)	(320 232)
Прочие доходы	27	79 448	42 967
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>2 698 463</b>	<b>2 248 518</b>
Расходы на персонал	28	(1 407 017)	(1 201 192)
Амортизация	13	(105 174)	(71 715)
Прочие операционные расходы	28	(964 568)	(696 674)
Прочие расходы от обесценения и резервы	23	3 725	(2 001)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(2 473 034)</b>	<b>(1 971 582)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>3 364 241</b>	<b>4 116 629</b>
Расход по налогу на прибыль	15	(637 572)	(826 742)
<b>Прибыль за отчетный год</b>		<b>2 726 669</b>	<b>3 289 887</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	12	(99 787)	129 577
Налог на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода		20 322	(26 280)
<b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов</b>		<b>(79 465)</b>	<b>103 297</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>2 647 204</b>	<b>3 393 184</b>

Прилагаемые примечания на стр. 5–61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ****За год, закончившийся 31 декабря 2011 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>	
<b>На 31 декабря 2009 года</b>	<b>3 749 745</b>	<b>10 359 304</b>	<b>—</b>	<b>10 218 517</b>	<b>24 327 566</b>
Опционы на акции Группы ИНГ для сотрудников и выплаты, основанные на акциях	—	—	—	30 976	30 976
Итого совокупный доход за год	—	—	103 297	3 289 887	3 393 184
Увеличение уставного капитала за счет дополнительного капитала и нераспределенной прибыли (Примечание 24)	6 425 105	(4 224 850)	—	(2 200 255)	—
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	<b>10 174 850</b>	<b>6 134 454</b>	<b>103 297</b>	<b>11 339 125</b>	<b>27 751 726</b>
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
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	—	—	—	(506 074)	(506 074)
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	<b>10 174 850</b>	<b>6 134 454</b>	<b>23 832</b>	<b>13 613 367</b>	<b>29 946 503</b>

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ****За год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей)*

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	4 857 236	4 300 635
Комиссии полученные	1 440 995	1 373 546
Проценты уплаченные	(2 477 288)	(1 634 497)
Комиссии уплаченные	(444 246)	(277 352)
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	(2 532 405)	427 511
Прочие доходы	79 448	43 026
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	(1 959 335)	(2 120 930)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>(1 035 595)</b>	<b>2 111 939</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Торговые ценные бумаги	1 377 150	(16 138)
Средства в кредитных организациях	1 919 374	(2 510 326)
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	(52 137 809)	—
Кредиты клиентам	(1 368 993)	(7 596 570)
Прочие активы	(293 979)	65 953
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Задолженность перед ЦБ РФ	7 281 014	(2 000 000)
Средства кредитных организаций	14 208 088	8 842 129
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	4 443 905	—
Средства клиентов	15 984 831	22 060 711
Прочие обязательства	(78 251)	265 839
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль</b>	<b>(9 700 265)</b>	<b>21 223 537</b>
Уплаченный налог на прибыль	(603 572)	(890 476)
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(10 303 837)</b>	<b>20 333 061</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(76 123)	(150 592)
Покупка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(17 138 017)	(18 174 929)
Продажа ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	22 422 994	2 767 402
<b>Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>5 208 854</b>	<b>(15 558 119)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>		
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	(506 074)	—
Поступления от выпуска облигаций	10 000 000	—
Погашение субординированных кредитов	(1 568 585)	—
<b>Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>7 925 341</b>	<b>—</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	186 855	(14 435)
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>3 017 213</b>	<b>4 760 507</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>	<b>7 310 081</b>	<b>2 549 574</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	<b>10 327 294</b>	<b>7 310 081</b>

Прилагаемые примечания на стр. 5–61 являются неотъемлемой частью настоящей 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 416 человека (2010 год: – 363 человек).

С декабря 2004 года Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов". Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 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.

<b>Акционеры</b>	<b>2011 г. %</b>	<b>2010 г. %</b>
ИНГ Банк Н.В.	99,9902	99,9902
Ван Звамен Холдинг Б.В.	0,0098	0,0098
<b>Итого</b>	<b>100,0000</b>	<b>100,0000</b>

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 2011 года:**

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

**Правление Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:**

М. Чайкин,  
К. Сапожникова,  
Н. Лондаренко.

**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.



(в тысячах российских рублей)

**2. Основа подготовки отчетности (продолжение)****Общая часть (продолжение)**

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 – "тыс. руб."), если не указано иное.

**Изменения в порядке представления**

В 2011 году Банк изменил порядок представления начисленных процентов по процентным производным инструментам, которые ранее отражались в отчете о финансовом положении в качестве актива или обязательства отдельно от соответствующего производного инструмента в строке Производные финансовые активы или обязательства, соответственно. На 31 декабря 2011 года Банк включил начисленные проценты в расчет справедливой стоимости соответствующего производного инструмента. Данное изменение не оказало влияния на сумму, представленную в отчете о совокупном доходе. Для приведения данных в соответствие с изменениями в представлении отчетности за текущий период в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2010 года были отражены следующие корректировки:

	<i>Отражено в предыдущем отчете</i>	<i>Влияние корректировки на статью</i>	<i>2010 г., скорректи- ровано</i>
<b>Отчет о финансовом положении</b>			
Производные финансовые активы	5 421 845	(791 871)	4 629 974
Производные финансовые обязательства	4 050 230	(791 871)	3 258 359

В 2011 году Банк изменил порядок представления доходов/расходов от производных инструментов и операций с иностранной валютой, отразив все компоненты доходов и расходов, связанных с производными инструментами, в качестве чистых доходов/(расходов) от производных инструментов и операций с иностранной валютой. Банк также отразил одной строкой доходы/расходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи. Для приведения данных в соответствие с изменениями в представлении отчетности за текущий период в отчете о совокупном доходе на 31 декабря 2010 года были отражены следующие корректировки:

	<i>Отражено в предыдущем отчете</i>	<i>Влияние корректировки на статью</i>	<i>2010 г., скорректи- ровано</i>
<b>Отчет о совокупном доходе</b>			
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой			
- торговые операции	(201 220)	201 220	–
- переоценки валютных статей	867 589	(867 589)	–
Процентный доход от операций с торговыми производными финансовыми инструментами	800 732	(800 732)	–
Процентные расходы по операциям с торговыми производными финансовыми инструментами	(919 744)	919 744	–
Чистые расходы по производным инструментам и операциям с иностранной валютой	–	(320 232)	(320 232)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	–	867 589	867 589
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	449 311	(449 311)	–
Реализованные доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в категорию прибыли за год	(319 734)	319 734	–
Доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	–	129 577

Руководство полагает, что в результате изменений в порядке представления, описание которых представлено выше, пользователям финансовой отчетности предоставляется более актуальная информация.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики

#### Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО и новые интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО ("IFRIC"). Влияние данных изменений представлено ниже:

##### *МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (новая редакция)*

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года и вступающая в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы компания, контролируемая или находящаяся под существенным влиянием государства, раскрывала информацию обо всех сделках с другими компаниями, также контролируемые или находящиеся под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. В соответствии с требованиями новой редакции стандарта информация о сделках со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

##### *Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" – "Классификация прав на приобретение дополнительных акций"*

В октябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 32. Данные поправки вступили в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с поправками определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты классифицируются как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевого инструмента предприятия одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

##### *Интерпретация IFRIC 19 "Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевого инструмента"*

Интерпретация IFRIC 19 выпущена в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация регулирует учет реструктуризации финансовых обязательств посредством предоставления кредитору долевого инструмента в погашение всего или части обязательства. Данная интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

##### *Усовершенствования МСФО*

В мае 2010 года Совет по МСФО выпустил третий сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в "Усовершенствования МСФО", опубликованные в мае 2010 года, оказали влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка, как описано ниже.

- ▶ Поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение бизнеса" ограничивает спектр методов оценки таким образом, что только компоненты неконтрольной доли участия, представляющие собой существующие доли участия, которые дают их держателям право на пропорциональную долю в чистых активах предприятия в случае ликвидации, оцениваются либо по справедливой стоимости, либо исходя из размера пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого бизнеса. Данные поправки к МСФО (IFRS) 3 не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.
- ▶ МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" вводит поправки в отношении раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Последствия введения дополнительных требований оказались незначительными, т. к. необходимая информация имеется в свободном доступе.
- ▶ Прочие поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 34 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

Следующие поправки к стандартам и интерпретациям не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка:

- ▶ МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности" – "Ограниченное освобождение от раскрытия сравнительной информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 для компаний, впервые применяющих МСФО"
- ▶ Интерпретация IFRIC 14 "Предоплаты в соответствии с минимальными требованиями к финансированию"

#### 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.

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.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### *"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 использующихся как инструменты хеджирования).

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

- ▶ управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- ▶ 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.

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### *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.

##### *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 в отчете 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.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### *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 категорию 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 прочих кредитных организациях.

#### 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.

*(в тысячах российских рублей)*

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### **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 первоначально 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 и отражаются 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 впоследствии отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **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.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

*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.

*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.



(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

##### *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 Банка 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.

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.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### 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.

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.

*(в тысячах российских рублей)***3. Основные положения учетной политики (продолжение)****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:

	<b>Годы</b>
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, а материнская компания будет производить 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)

По истечении конкретного срока, в течение которого происходит "наделение правами" (или вестинг), участники могут реализовать свой опцион (полностью или частично), при условии, что им были соблюдены все правила и ограничения. Право на реализацию опциона наступает через 3 года после даты его 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 попадают 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 капитала.

#### 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 уменьшение 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 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 также 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, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа 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 обменному 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 обменному 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 2011 и 2010 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 31,1961 руб. и 30,4769 руб. за 1 доллар США, соответственно, и 41,6714 руб. и 40,3331 руб. за 1 евро, соответственно.

#### Изменения в учетной политике в будущем

*Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу*

##### *МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"*

В ноябре 2009 и 2010 годов Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Данный стандарт постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В отношении финансовых обязательств, отнесенных в категорию переоцениваемых через прибыль или убыток с использованием возможности оценки по справедливой стоимости, введено требование по учету изменений справедливой стоимости, обусловленных изменением кредитного риска, в составе прочего совокупного дохода. В настоящее время Банк оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

##### *МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность"*

МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель контроля, применимую для всех видов компаний, включая компании специального назначения. По сравнению с требованиями, содержащимися в МСФО (IAS) 27, изменения, внесенные МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства вынесения существенных суждений с целью определения, какие из компаний находятся под контролем и, соответственно, должны быть консолидированы материнской компанией. Кроме того, МСФО (IFRS) 10 содержит специальные указания в отношении учета агентских взаимоотношений. МСФО (IFRS) 10 заменяет собой часть стандарта МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность", которая определяет порядок учета в консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также включает в себя вопросы, содержащиеся в ПКИ-12 "Консолидация – компании специального назначения". Стандарт вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Ожидается, что принятие МСФО (IFRS) не окажет какого-либо влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка, поскольку Банк не имеет дочерних компаний.

##### *МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности"*

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность осуществлять учет совместно контролируемых предприятий (СКП) методом пропорциональной консолидации. Вместо этого, учет СКП, которые соответствуют определению совместного предприятия, должен осуществляться с использованием метода 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. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 11 не окажет никакого влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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

МСФО (IFRS) 12 включает в себя все требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в стандарте МСФО (IAS) 27, в отношении консолидированной финансовой отчетности, а также требования к раскрытию информации, которые ранее были включены в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Данная информация относится к доле предприятия в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных компаниях и структурированных предприятиях. Помимо этого, стандарт вводит требование о раскрытии новой информации. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Применение данного стандарта 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 рамках одного стандарта требования МСФО по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не изменяет требований к использованию компанией справедливой стоимости, а дает указания, как производить оценку справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО, когда использование справедливой стоимости требуется или допускается. 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 стандарта МСФО (IFRS) 13 на свое финансовое положение и результаты деятельности.

##### *МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (в редакции 2011 года)*

В результате применения новых стандартов МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, поправка к МСФО (IAS) 27 ограничивается требованиями по учету в отдельной финансовой отчетности дочерних компаний, совместно контролируемых предприятий и ассоциированных компаний. Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

##### *МСФО (IAS) 28 "Учет инвестиций в ассоциированные компании" (в редакции 2011 года)*

В результате применения новых стандартов МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, стандарт МСФО (IAS) 28 был переименован в МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия". Стандарт описывает применение метода долевого участия при учете инвестиций в совместные предприятия и ассоциированные компании. Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

##### *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. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о финансовых активах, которые были переданы, но признание которых не было прекращено, чтобы дать возможность пользователям финансовой отчетности Банка понять характер взаимосвязи тех активов, признание которых не было прекращено, с соответствующими обязательствами кроме того, поправка вводит требования к раскрытию информации о непрерывном участии в активах, признание которых было прекращено. Это позволит пользователям оценить характер непрерывного участия компании в таких активах и определить риски, связанные с ним. Поправка затрагивает исключительно метод раскрытия информации и не оказывает влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

*Взаимозачет финансового актива и финансового обязательства – Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации"* (выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, на ретроспективной основе). Данные поправки разъясняют значение "существующего юридически закрепленного права на взаимозачет", а также применение критериев взаимозачета по МСФО (IAS) 32 в расчетных системах (например, в системах Центральной расчетной палаты), в которых используются несинхронизированные механизмы брутто-расчетов.

*Поправки к стандарту МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" – "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств"* были выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, промежуточных периодов в рамках указанных годовых периодов, на ретроспективной основе. С помощью информации, раскрытой в соответствии с требованиями, аналогичными новым требованиям ОПБУ США, пользователи смогут (а) оценить фактическое или потенциальное влияние соглашение о взаимозачете на финансовое положение предприятия и (б) проанализировать и сравнить финансовую отчетность по МСФО и ОПБУ США.



(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике в будущем (продолжение)

*Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налог на прибыль" – "Отложенные налоги: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога"*

В декабре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты. Поправка разъясняет порядок определения отложенного налога по инвестиционной недвижимости, учитываемой по справедливой стоимости. Поправки содержат предположение о том, что отложенный налог на инвестиционную недвижимость, учитываемую по справедливой стоимости в сфере применения МСФО (IAS) 40, должен определяться исходя из того, что балансовая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Помимо этого, поправки содержат требование о том, чтобы отложенный налог на неамортизируемые активы в сфере применения МСФО (IAS) 16, к которым применяется модель переоценки, всегда учитывался по факту продажи. В настоящее время Банк оценивает влияние данных поправок.

*Поправки к МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам"*

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 19 "Вознаграждение работникам", которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Данные поправки вносят значительные изменения в учет вознаграждения работникам, в т.ч. исключение возможности отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (известной как "метод коридора"). Данные поправки также ограничат изменения чистого пенсионного актива (обязательства), отражаемого в отчете о прибылях и убытках, до чистой процентной прибыли (убытка) и текущих услуг. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на его финансовое положение.

*Поправки к МСФО (IAS) 1 "Изменения в представлении прочего совокупного дохода"*

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности", вступающие в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2012 года или после этой даты, меняют группировку статей прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переквалифицированы (или "переведены") в прибыль или убыток в будущем (например, при выбытии или расчете), должны быть представлены отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы. Данные поправки окажут влияние только на порядок представления статей отчета о совокупном доходе и не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

*Поправки к МСФО (IFRS 1) "Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО"*

Данные поправки к МСФО (IFRS) 1, вступающие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты, вводят новое исключение в отношении предполагаемой начальной стоимости для компаний, подверженных влиянию сильной гиперинфляции. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на его финансовое положение.

*Поправки к МСФО (IAS) "Финансовые инструменты: представление информации"*

Взаимозачет финансового актива и финансового обязательства – Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, на ретроспективной основе). Данные поправки разъясняют значение "существующего юридически закрепленного права на взаимозачет", а также применение критериев взаимозачета по МСФО (IAS) 32 в расчетных системах (например, в системах Центральной расчетной палаты), в которых используются несинхронизированные механизмы брутто-расчетов.

(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.

##### *Договоры "РЕПО" и обратного "РЕПО", предназначенные для торговли*

До 1 января 2011 года Банк осуществлял учет всех сделок "РЕПО" и обратного "РЕПО" по амортизируемой стоимости и отражала их в составе "Средств кредитных организаций", "Средств клиентов", "Средств в кредитных организациях" и "Кредитов клиентам" (в зависимости от ситуации). Начиная с 1 января 2011 года, Банк уточнил свои критерии для классификации таких сделок как операций залогового финансирования, оцениваемых по амортизированной стоимости, или торговых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Это изменение в суждениях не оказало значительного влияния на чистый доход Банка, поскольку амортизированная стоимость остатков приблизительно равнялась их справедливой стоимости в течение 2011 года.

##### 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.

(в тысячах российских рублей)

## 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 услуги на рынке заемного капитала, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке, договоры продажи и обратной покупки, операции на рынках долевых и долговых инструментов (услуги по торговым операциям, исследованиям, консультационные услуги). Этот сегмент также включает казначейских услуги, 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.

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 2011 года:

<i>2011 г.</i>	<i>Услуги по кредитованию</i>	<i>Расчетно- кассовые и депозитные услуги</i>	<i>Услуги по сопровождению сделок</i>	<i>Операции на финансовых рынках и рынках капитала</i>	<i>Итого до корректировок и исключения 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 курсовым разницам, по операциям с производными финансовыми инструментами, торговыми финансовыми инструментами и финансовыми инструментами, имеющимися 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
<b>Итого доход</b>	<b>702 951</b>	<b>673 835</b>	<b>718 056</b>	<b>3 851 232</b>	<b>5 946 074</b>	<b>—</b>	<b>5 946 074</b>
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)
Затраты по обслуживанию 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)
<b>Итого расходы</b>	<b>(424 776)</b>	<b>(466 771)</b>	<b>(550 218)</b>	<b>(1 031 269)</b>	<b>(2 473 034)</b>	<b>—</b>	<b>(2 473 034)</b>
Резерв под обесценение кредитов	(132 460)	—	—	23 661	(108 799)	—	(108 799)
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>145 715</b>	<b>207 064</b>	<b>167 838</b>	<b>2 843 624</b>	<b>3 364 241</b>	<b>—</b>	<b>3 364 241</b>
Расход по налогу на прибыль	—	—	—	—	(637 572)	—	(637 572)
<b>Прибыль за год</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>2 726 669</b>	<b>—</b>	<b>2 726 669</b>
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)

**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 2010 года:

<i>2010 г.</i>	<i>Услуги по кредитованию</i>	<i>Расчетно- кассовые и депозитные 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	1 534 440	—	—	2 927 730	4 462 170	—	4 462 170
Процентные доходы от других сегментов	—	234 005	6 462	848 721	1 089 188	(1 089 188)	—
Процентные расходы от внешних клиентов	—	(35 258)	—	(1 352 228)	(1 387 486)	—	(1 387 486)
Процентные расходы по операциям с другими сегментами	(845 960)	(1 272)	(1 489)	(240 467)	(1 089 188)	1 089 188	—
Чистые комиссионные доходы	26 289	270 310	579 198	197 778	1 073 575	—	1 073 575
Чистая прибыль по курсовым разницам, по операциям с производными финансовыми инструментами, торговыми финансовыми инструментами и финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи	—	518	349 241	782 215	1 131 974	—	1 131 974
Прочие доходы	—	—	30 682	12 286	42 968	—	42 968
<b>Итого доход</b>	<b>714 769</b>	<b>468 303</b>	<b>964 094</b>	<b>3 176 035</b>	<b>5 323 201</b>	<b>—</b>	<b>5 323 201</b>
Расходы на персонал и налоги и отчисления по заработной плате	(266 958)	(180 986)	(212 840)	(540 408)	(1 201 192)	—	(1 201 192)
Износ и амортизация	(14 240)	(16 756)	(19 058)	(21 661)	(71 715)	—	(71 715)
Расходы на связь и информационные услуги	(31 127)	(38 200)	(43 125)	(97 212)	(209 664)	—	(209 664)
Содержание помещений	(23 170)	(32 257)	(36 882)	(40 558)	(132 867)	—	(132 867)
Затраты по обслуживанию оборудования и программного обеспечения	(19 630)	(27 329)	(31 248)	(34 363)	(112 570)	—	(112 570)
Командировочные и представительские расходы	(20 867)	(10 498)	(13 909)	(41 114)	(86 388)	—	(86 388)
Профессиональные услуги	(16 642)	(14 818)	(18 238)	(27 904)	(77 602)	—	(77 602)
Прочее	(14 081)	(17 284)	(20 857)	(27 361)	(79 583)	—	(79 583)
<b>Итого расходы</b>	<b>(406 715)</b>	<b>(338 128)</b>	<b>(396 157)</b>	<b>(830 581)</b>	<b>(1 971 581)</b>	<b>—</b>	<b>(1 971 581)</b>
Восстановление резерва под обесценение кредитов	740 657	—	—	24 352	765 009	—	765 009
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>	<b>1 048 711</b>	<b>130 175</b>	<b>567 937</b>	<b>2 369 806</b>	<b>4 116 629</b>	<b>—</b>	<b>4 116 629</b>
Расход по налогу на прибыль	—	—	—	—	(826 742)	—	(826 742)
<b>Прибыль за год</b>					<b>3 289 887</b>	<b>—</b>	<b>3 289 887</b>
Активы сегментов	29 620 374	47 593	1 023 815	91 925 979	122 617 761	—	122 617 761
Обязательства сегментов	—	19 032 791	—	75 833 244	94 866 035	—	94 866 035

(в тысячах российских рублей)

**6. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
Наличные средства	274 386	258 892
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	4 202 040	2 637 316
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	5 852 264	4 415 093
<b>Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценение</b>	<b>10 328 690</b>	<b>7 311 301</b>
Резерв под обесценение	(1 396)	(1 220)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>10 327 294</b>	<b>7 310 081</b>

На 31 декабря 2011 года остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях включали остатки на счетах компаний Группы ИНГ на общую сумму 232 323 тыс. руб. (2010 г. – 87 442 тыс. руб.) (см. Примечание 33).

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

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

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
<b>На 1 января</b>	1 220	–
Чистое создание/(восстановление) резерва за период	176	1 220
<b>На 31 декабря</b>	<b>1 396</b>	<b>1 220</b>

**7. Торговые ценные бумаги**

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

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
Государственные облигации	8 964 253	9 511 846
Корпоративные облигации	3 201 249	3 981 033
Муниципальные облигации	–	9 145
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>12 165 502</b>	<b>13 502 024</b>
<b>Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"</b>	<b>1 862 705</b>	<b>1 808 485</b>

В 2011 и 2010 годах Банк не делал никаких переклассификаций, касающихся категории торговых ценных бумаг, в соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 "Переклассификация финансовых активов".

На 31 декабря 2011 года в качестве залогового обеспечения по кредитам, полученным от ЦБ РФ, были предоставлены торговые ценные бумаги на сумму 7 793 498 тыс. руб. (2010 г. – никакие торговые ценные бумаги не передавались в залог по кредитам, полученным от ЦБ РФ) (см. Примечание 17).

По состоянию на декабрь 2011 года государственные облигации рыночной стоимостью 1 862 705 тыс. руб. были переданы в залог по договорам "РЕПО" (2010 г. – 1 808 485 тыс. руб.). Все договоры "РЕПО", действовавшие на 31 декабря 2011 года, были краткосрочными (менее 1 месяца) и были заключены с прочими финансовыми организациями (см. Примечания 18 и 19).

(в тысячах российских рублей)

**8. Средства в кредитных организациях**

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
Срочные депозиты и кредиты кредитным организациям	43 073 921	23 691 479
Обязательные резервы в ЦБ РФ	2 039 213	1 354 017
Договоры обратного "РЕПО"	—	19 735 602
<b>Средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение</b>	<b>45 113 134</b>	<b>44 781 098</b>
Резерв под обесценение	(64 634)	(8 636)
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>45 048 500</b>	<b>44 772 462</b>

На 31 декабря 2011 года 59% от общей суммы средств в кредитных организациях или 26 283 377 тыс. руб. составляют депозиты размещенные и кредиты компаниям Группы ИНГ (2010 г. — 36% или 16 225 294 тыс. руб., включая договоры "РЕПО"). Резерв под обесценение по средствам, размещенным в компаниях Группы ИНГ, не создавался (2010 г. — ноль) (см. 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.

*Резерв под обесценение средств в кредитных организациях*

На 31 декабря 2011 года в отношении одного кредита, выданного банку-нерезиденту, непогашенная сумма которого составляла 142 795 тыс. руб., был создан резерв в размере 57 118 тыс. руб. результате индивидуального анализа данного кредита на предмет обесценения (2010 г. — ноль).

Средства в кредитных организациях были оценены на коллективной основе на предмет обесценения и в отношении данных активов был создан резерв под обесценение в размере 7 516 тыс. руб. (2010 г. — 8 636 тыс. руб.).

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

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
<b>По состоянию на 1 января</b>	8 636	138 425
Чистое создание/(восстановление) резерва за период	55 998	(82 189)
Списание	—	(47 600)
<b>По состоянию на 31 декабря</b>	<b>64 634</b>	<b>8 636</b>

**9. Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли**

Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли включают:

	<b>2011 г.</b>	<b>2010 г.</b>
Средства в кредитных организациях	44 298 317	—
Задолженность клиентов	7 964 875	—
<b>Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли</b>	<b>52 263 192</b>	<b>—</b>

На 31 декабря 2011 года Банк имел остаток в размере 6 060 951 тыс. руб. по расчетам с внешним контрагентом, на долю которого приходилось более 10% от общей суммы договоров обратного "РЕПО".

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

**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

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.

(в тысячах российских рублей)

**10. Производные финансовые инструменты**

Банк использует финансовые производные инструменты в торговых целях. В таблице ниже представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, учтенных в качестве активов или пассивов, а также их номинальная стоимость. Номинальная стоимость, учтенная брутто, – 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.

	2011 г.			2010 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
<b>Процентные контракты</b>						
Форварды	2 000 000	–	606	–	–	–
Свопы	167 628 657	1 693 230	3 210 418	119 381 810	669 037	551 692
<b>Валютные контракты</b>						
Форварды	568 752 251	15 596 357	5 700 579	238 059 747	3 534 068	2 573 698
Свопы	422 190 397	17 692 322	25 330 795	3 657 228	374 241	58 158
Споты	67 624 791	68 878	77 616	34 670 678	52 628	58 924
Опционы	190 052	6 881	6 881	6 200 000	–	15 887
<b>Итого производные активы/ обязательства</b>		<b>35 057 668</b>	<b>34 326 895</b>		<b>4 629 974</b>	<b>3 258 359</b>

На 31 декабря 2011 года производные финансовые активы и обязательства включают производные финансовые инструменты с компаниями Группы ИНГ на общую сумму 33 539 165 тыс. руб. и 33 338 195 тыс. руб., соответственно (2010 г. – 4 268 176 тыс. руб. и 2 470 522 тыс. руб.) (см. Примечание 33).

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

На 31 декабря 2011 и 2010 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.

*Свопы*

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменению процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, 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 соответствующие требованиям учета хеджирования согласно МСФО (IAS) 39.



(в тысячах российских рублей)

**11. Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Коммерческие кредиты	37 562 993	30 403 493
Кредиты физическим лицам	32 617	30 104
Договоры обратного "РЕПО"	–	4 548 645
<b>Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>37 595 610</b>	<b>34 982 242</b>
Резерв под обесценение	(1 147 486)	(1 110 436)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>36 448 124</b>	<b>33 871 806</b>

На 31 декабря 2011 и 2010 годов большую часть кредитов физическим лицам составляют кредиты сотрудникам Банка.

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение кредитов клиентам:

	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
<b>По состоянию на 1 января</b>	<b>1 110 436</b>	<b>1 795 629</b>
Чистое создание/(восстановление) резерва за период	52 625	(684 040)
Списание	(15 575)	(1 153)
<b>По состоянию на 31 декабря</b>	<b>1 147 486</b>	<b>1 110 436</b>

*Кредиты, оцененные 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 резервом под обесценение в размере 1 126 864 тыс. руб. (2010 г. – тот же самый кредит на сумму 1 066 692 тыс. руб. и резервом под обесценение в размере 1 066 692 тыс. руб.). С ноября 2011 года Банк включен в перечень кредиторов в связи с банкротством заемщика.

В 2011 году процентных доходов по кредитам, оцененным на индивидуальной основе как обесцененные, начислено не было (2010 г. – ноль).

*Концентрация кредитов клиентам*

На 31 декабря 2011 года сумма кредитов, предоставленных Банком одному внешнему заемщику, на долю которого пришлось более 10% от совокупного объема кредитов клиентам, составила 6 430 046 тыс. руб.; резерв под обесценение данных кредитов был сформирован на общую сумму 976 тыс. руб. (2010 г. – такие кредиты отсутствовали).

(в тысячах российских рублей)

**11. Кредиты клиентам (продолжение)**

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

	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
<b>Кредиты физическим лицам</b>	32 617	30 104
<b>Договоры обратного "РЕПО"</b>	—	4 548 645
<b>Коммерческие кредиты</b>		
Производство	11 886 009	5 592 007
Нефтяная промышленность	9 045 824	4 576 127
Торговля	5 527 534	5 602 225
Химическая промышленность	4 494 302	1 469 860
Горнодобывающая промышленность/металлургия	2 356 324	6 406 826
Пищевая и табачная промышленность	1 805 563	1 652 905
Связь	611 381	455 184
Энергетическая промышленность	579 880	4 039 137
Сфера услуг	187 067	113 531
СМИ	178 121	—
Финансовые услуги	35 709	72 436
Прочие	855 279	423 255
<b>Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>37 595 610</b>	<b>34 982 242</b>
Резерв под обесценение	(1 147 486)	(1 110 436)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>36 448 124</b>	<b>33 871 806</b>

**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.

Ниже в таблице представлен анализ портфеля коммерческих кредитов (включая кредиты физическим лицам) по видам обеспечения на 31 декабря 2011 и 2010 годов:

	<i>2011 г.</i>	<i>% от кредитного портфеля</i>	<i>2010 г.</i>	<i>% от кредитного портфеля</i>
Полученные гарантии	12 365 601	34%	10 866 016	32%
Ценные бумаги	—	0%	4 548 645	13%
Оборудование	1 294 415	4%	1 244 751	4%
Недвижимость	289 398	1%	183 528	1%
Без обеспечения	22 498 710	62%	17 028 866	50%
<b>Итого</b>	<b>36 448 124</b>	<b>100%</b>	<b>33 871 806</b>	<b>100%</b>

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 2011 года кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные, обеспечения не имели (2010 г. — ноль).

На 31 декабря 2011 года общая сумма кредитов, выданных под гарантии материнских компаний, составляла 10 879 001 тыс. руб. (2010 г. — 509 917 тыс. руб.).

В течение 2011 и 2010 годов Банк не приобретал какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам.

В течение 2011 и 2010 годов обеспечение не было продано или перезаложено, за исключением обеспечения, полученного по договору "РЕПО".

(в тысячах российских рублей)

**12. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

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

	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Государственные облигации	6 810 761	7 671 489
Корпоративные облигации	3 544 722	7 387 870
Корпоративные акции	513 668	533 964
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>10 869 151</b>	<b>15 593 323</b>

В течение года Банк переклассифицировал в состав прибылей и убытков убытки в размере 106 674 тыс. руб. (2010 г. – прибыль в размере 319 734 тыс. руб.) от продажи ценных бумаг.

**13. Основные средства и нематериальные активы**

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов:

	<i>Оборудование и офисная мебель</i>	<i>Компьютер- ное оборудование</i>	<i>Транспорт- ные средства</i>	<i>Неотделимые улучшения арендован- ного имущества</i>	<i>Нематериаль- ные активы – программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>						
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.	248 359	165 741	39 822	6 850	161 538	622 310
<b>Накопленная амортизация</b>						
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.	186 469	116 327	16 220	1 152	136 976	457 144
<b>Остаточная стоимость:</b>						
На 31 декабря 2010 г.	71 590	62 751	25 300	–	34 576	194 217
На 31 декабря 2011 г.	61 890	49 414	23 602	5 698	24 562	165 166

(в тысячах российских рублей)

**13. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)**

	<i>Оборудование и офисная мебель</i>	<i>Компьютер- ное оборудование</i>	<i>Транспорт- ные средства</i>	<i>Неотделимые улучшения арендован- ного имущества</i>	<i>Нематериаль- ные активы - программное обеспечение</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>						
На 31 декабря 2009 г.	242 471	112 666	37 338	—	116 884	<b>509 359</b>
Поступления	35 527	69 136	14 918	—	31 011	<b>150 592</b>
Выбытия	(2 657)	(4 088)	(13 505)	—	(7 272)	<b>(27 522)</b>
На 31 декабря 2010 г.	<b>275 341</b>	<b>177 714</b>	<b>38 751</b>	<b>—</b>	<b>140 623</b>	<b>632 429</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
На 31 декабря 2009 г.	192 605	79 045	18 129	—	102 718	<b>392 497</b>
Начисленная амортизация	13 800	39 866	7 448	—	10 601	<b>71 715</b>
Выбытия	(2 654)	(3 948)	(12 126)	—	(7 272)	<b>(26 000)</b>
На 31 декабря 2010 г.	<b>203 751</b>	<b>114 963</b>	<b>13 451</b>	<b>—</b>	<b>106 047</b>	<b>438 212</b>
<b>Остаточная стоимость:</b>						
На 31 декабря 2009 г.	<b>49 866</b>	<b>33 621</b>	<b>19 209</b>	<b>—</b>	<b>14 166</b>	<b>116 862</b>
На 31 декабря 2010 г.	<b>71 590</b>	<b>62 751</b>	<b>25 300</b>	<b>—</b>	<b>34 576</b>	<b>194 217</b>

На 31 декабря 2011 г. балансовая стоимость основных средств, полностью амортизированных, но используемых Банком, составляет 259 747 тыс. руб. (2010 г. – 301 098 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 2011 и 2010 годы не было выявлено убытков от обесценения.

Восстановительная стоимость депозитарного бизнес-подразделения была определена исходя из расчета ценности от использования на основе прогноза денежных потоков 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 прогнозные колебания 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.

(в тысячах российских рублей)

**15. Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль включает в себя следующие позиции:

	<i><b>2011 г.</b></i>	<i><b>2010 г.</b></i>
Налог на прибыль за отчетный период	754 545	1 286 880
Корректировка налога на прибыль за периоды, предшествующие отчетному	154 157	(160 924)
(Экономия)/расход по отложенному налогу на прибыль – возникновение и уменьшение временных разниц	(271 130)	(299 214)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>637 572</b>	<b>826 742</b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла в 2011 году 20% (2010 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 стандартным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<i><b>2011 г.</b></i>	<i><b>2010 г.</b></i>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>3 364 241</b>	<b>4 116 629</b>
Официальная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>672 848</b>	<b>823 326</b>
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(76 327)	(31 421)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	41 998	34 150
Прибыль, учтенная исключительно для целей налогообложения	(947)	687
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>637 572</b>	<b>826 742</b>

(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:

	<div> <div>Возникновение и уменьшение временных разниц</div> <div>В составе прочего совокупного дохода</div> </div>			<div> <div>Возникновение и уменьшение временных разниц</div> <div>В составе прочего совокупного дохода</div> </div>			
	2009 г.	В составе прибыли или убытка	2010 г.	В составе прибыли или убытка	2011 г.		
Денежные средства и их эквиваленты	—	142	—	142	(118)	—	24
Торговые ценные бумаги (включая торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО")	49 153	17 737	—	66 890	(55 977)	—	10 913
Средства в кредитных организациях	(4 109)	8 283	—	4 174	1 101	—	5 275
Производные финансовые активы	(925 570)	45 628	—	(879 942)	(5 994 547)	—	(6 874 489)
Кредиты клиентам	(444 269)	389 099	—	(55 170)	50 835	—	(4 335)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	(94 819)	(26 280)	(121 099)	23 197	20 322	(77 580)
Основные средства	(4 205)	(5 290)	—	(9 495)	10 435	—	940
Гудвил	(25 025)	—	—	(25 025)	—	—	(25 025)
Прочие активы	2 576	29 586	—	32 162	(17 543)	—	14 619
Средства кредитных организаций	897	216	—	1 113	(1 076)	—	37
Производные финансовые обязательства	701 300	(106 567)	—	594 733	6 241 317	—	6 836 050
Выпущенные облигации	—	—	—	—	(3 326)	—	(3 326)
Прочие резервы	—	1 218	—	1 218	(869)	—	349
Прочие обязательства	5 667	13 981	—	19 648	17 701	—	37 349
Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства)	(643 585)	299 214	(26 280)	(370 651)	271 130	20 322	(79 199)

(в тысячах российских рублей)

**16. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Дебиторская задолженность по оплате депозитарных услуг	111 758	135 568
Расчеты с поставщиками	100 176	57 102
Дебиторская задолженность по услугам в области корпоративных финансов	37 474	14 348
НДС и прочие налоги к возмещению	28 872	52 481
Прочие	3 795	58 500
<b>Прочие активы</b>	<b>282 075</b>	<b>317 999</b>

На 31 декабря 2011 года прочие активы в компаниях Группы ИНГ составляли 35 867 тыс. руб., включая дебиторскую задолженность по услугам в области корпоративных финансов (5 277 тыс. руб.) и расчеты с поставщиками (30 393 тыс. руб.) (2010 г. – 32 703 тыс. руб., включая дебиторскую задолженность по услугам в области корпоративных финансов (14 348 тыс. руб.) и прочие активы (18 355 тыс. руб.)) (Примечание 33). Резерв под обесценение по данным активам не создавался.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Кредиторская задолженность по заработной плате	253 050	250 874
Кредиторская задолженность перед поставщиками	174 911	116 063
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	50 316	97 536
Отложенные комиссии за предоставление кредитных линий	30 951	31 391
Расчеты по финансовым инструментам	–	93 157
Прочие	10 623	26 391
<b>Прочие обязательства</b>	<b>519 851</b>	<b>615 412</b>

На 31 декабря 2011 года кредиторская задолженность перед поставщиками включала задолженность перед компаниями Группы ИНГ на общую сумму 106 474 тыс. руб. (2010 г. – 62 534 тыс. руб.) (Примечание 33).

**17. Задолженность перед ЦБ РФ**

Задолженность перед ЦБ РФ включает в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Договоры "РЕПО"	7 284 432	–
<b>Задолженность перед ЦБ РФ</b>	<b>7 284 432</b>	<b>–</b>

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. (2010 г. – ноль).

**18. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Текущие счета	2 452 203	2 256 941
Срочные депозиты и кредиты	54 047 881	33 540 194
Договоры "РЕПО"	–	3 167 639
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>56 500 084</b>	<b>38 964 774</b>

(в тысячах российских рублей)

**18. Средства кредитных организаций (продолжение)**

На 31 декабря 2011 года в отчете о финансовом положении Банка отражены остатки по расчетам с двумя внешними контрагентами на сумму 14 002 286 тыс. руб. и с компаниями Группы ИНГ на сумму 31 652 012 тыс. руб., превышающие 10% от суммы средств кредитных организаций (2010 г. – 8 502 319 тыс. руб. остатки по расчетам с одним внешним контрагентом и 5,339,619 тыс. руб. с компаниями Группы ИНГ) (Примечание 33).

На 31 декабря 2010 года договоры "РЕПО" были обеспечены государственными облигациями общей рыночной стоимостью 3 164 780 тыс. руб. и корпоративными облигациями общей рыночной стоимостью 59 946 тыс. руб. Часть государственных облигаций на сумму 1 862 705 тыс. руб. была взята из портфеля ценных бумаг, предназначенных для торговли (Примечание 7), остальные облигации были получены по договорам обратного "РЕПО", за исключением обеспечения, полученного по договорам обратного "РЕПО".

**19. Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли**

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

	2011 г.	2010 г.
Средства кредитных организаций	3 393 374	–
Средства клиентов	1 051 357	–
<b>Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли</b>	<b>4 444 731</b>	<b>–</b>

На 31 декабря 2011 года Банк имел совокупные остатки в размере 4,244,229 тыс. руб. по расчетам с тремя внешними контрагентами, на долю которых приходилось более 10% от общей суммы договоров "РЕПО", предназначенных для торговли (2010 г. – ноль).

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.

**20. Средства клиентов**

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Текущие счета	19 028 193	16 466 702
Срочные депозиты	42 552 211	33 516 509
Договоры "РЕПО"	–	43 563
<b>Средства клиентов</b>	<b>61 580 404</b>	<b>50 026 774</b>

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 270 872 тыс. руб. (2010 г. – 311 956 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случае выплаты срочного депозита по требованию вкладчика до срока погашения процент по нему выплачивается исходя из ставки процента по вкладам до востребования, если иная ставка процента не оговорена в договоре.

На 31 декабря 2011 года в отчетности Банка была отражена одна позиция по остаткам по текущим счетам и срочным депозитам третьих лиц, размер которой превышал 10% от суммы средств клиентов до вычета резерва под обесценение в размере 17 762 083 тыс. руб. (2010 г. – средства двух клиентов на общую сумму 17 619 913 тыс. руб.).

На 31 декабря 2010 года договоры "РЕПО" были обеспечены государственными облигациями общей рыночной стоимостью 10 381 тыс. руб. и корпоративными облигациями общей рыночной стоимостью 37 125 тыс. руб. Все облигации были получены по договорам обратного "РЕПО".



(в тысячах российских рублей)

**21. Субординированные кредиты**

	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Субординированный кредит от ИНГ Банк Н.В. номинальной стоимостью 25 000 тыс. долл. США со сроком погашения 29 декабря 2017 года с процентной ставкой в размере 12-ти месячной ставки ЛИБОР+6% годовых	—	810 722
Субординированный кредит от ИНГ Банк Н.В. номинальной стоимостью 20 000 тыс. евро со сроком погашения 23 ноября 2015 года с процентной ставкой в размере 12-ти месячной ставки ЕВРИБОР+6% годовых	—	813 251
<b>Субординированные кредиты</b>	<b>—</b>	<b>1 623 973</b>

Оба субординированных кредита были одновременно погашены ИНГ Банку Н.В. в июне 2011 года с разрешения ЦБ РФ и на обычных условиях, включая выплату основной суммы и процентов, начисленных на дату платежа.

**22. 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>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
5 000 000	14 июля 2011 г.	23 июля 2014 г.	Мосспрайм (3 мес.) + 0,75%	5 061 080	—
5 000 000	10 ноября 2011 г.	18 ноября 2014 г.	Мосспрайм (3 мес.) + 1,45%	5 056 091	—
<b>10 000 000</b>				<b>10 117 171</b>	<b>—</b>

**23. Прочие расходы от обесценения и резервы**

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение прочих активов и прочих резервов:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Обязательства кредитного характера</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2009 г.</b>	<b>91 745</b>	<b>4 091</b>	<b>95 836</b>
Чистое начисление за период	—	2 001	2 001
Списание	(91 745)	—	(91 745)
<b>На 31 декабря 2010 г.</b>	<b>—</b>	<b>6 092</b>	<b>6 092</b>
Чистое начисление за период	—	(3 725)	(3 725)
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>—</b>	<b>2 367</b>	<b>2 367</b>

Резерв под обесценение прочих активов вычитается из балансовой стоимости прочих активов. Резерв, сформированный по искам и обязательствам кредитного характера, отражен в обязательствах Банка.

(в тысячах российских рублей)

**24. 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 2009 года	4 766 540	0,75000	174 840	3 749 745
На 31 декабря 2010 года	4 766 540	2,09796	174 840	10 174 850
На 31 декабря 2011 года	4 766 540	2,09796	174 840	10 174 850

На 31 декабря 2011 года количество объявленных обыкновенных акций составляет 4 766 540 штук (2010 г. – 4 766 540 штук), номинальная стоимость каждой акции равна 2 097,96 руб. (2010 г. – 2 097,96 руб.). Все разрешенные к выпуску 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.

В марте 2010 года состоялось внеочередное общее собрание акционеров Банка на котором было принято решение увеличить уставный капитал путем включения в состав уставного капитала дополнительного оплаченного капитала на сумму 4 224 850 тыс. руб. и нераспределенной прибыли на сумму 2 200 255 тыс. руб. В результате увеличения уставного капитала повысилась номинальная стоимость акций. Указанное увеличение уставного капитала было зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 19 мая 2010 года.

**Дивиденды к выплате**

Дивиденды за 2011 год не объявлялись и не выплачивались.

Дивиденды за 2010 год были выплачены в соответствии с законодательством Российской Федерации в сумме 506 074 тыс. руб. (106,18 руб. на акцию).

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 2011 года нераспределенная прибыль составила 15 911 618 тыс. руб. (2010 г. – 12 684 589 тыс. руб.).

**25. Договорные и условные обязательства****Условия ведения деятельности**

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает 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 подверглась влиянию мирового финансового кризиса. Несмотря на наличие ряда признаков улучшения ситуации, существует неопределенность относительно дальнейшего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

Такие факторы как возросший уровень безработицы в России, ухудшение ликвидности и рентабельности компаний, возросшее число банкротств физических и юридических лиц также могут оказывать влияние на заемщиков Банка, что в свою очередь может оказать воздействие на их возможность своевременно погасить задолженность перед Банком. Кроме того, под влиянием изменений экономических условий снизилась стоимость обеспечения по выданным кредитам и другим обязательствам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

(в тысячах российских рублей)

**25. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Условия ведения деятельности (продолжение)**

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

**Юридические вопросы**

При осуществлении деятельности Банк может участвовать в судебных разбирательствах и рассмотрении 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 в Российской Федерации указывают на то, что налоговые органы занимают 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 проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года толкование Банком действующего налогового, валютного и таможенного законодательства Российской Федерации корректно и не будет оспорено в будущем.

**Договорные и условные обязательства**

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

	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Неиспользованные кредитные линии	16 490 734	10 666 915
Гарантии и аккредитивы	12 745 541	2 637 822
	<b>29 236 275</b>	<b>13 304 737</b>
Резерв под обесценение (Примечание 23).	(2 367)	(6 092)
<b>Чистые обязательства кредитного характера</b>	<b>29 233 908</b>	<b>13 298 645</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	115 597	93 835
От 1 года до 5 лет	179 719	226 747
	<b>295 316</b>	<b>320 582</b>
<b>Чистые договорные и условные обязательства</b>	<b>29 529 224</b>	<b>13 619 227</b>

Объекты недвижимости, арендуемые Банком, переданы в субаренду компаниям Группы ИНГ. За 2011 год Банк отразил 113 567 тыс. руб. в качестве расходов по операционной аренде и 1 804 тыс. руб. в качестве доходов от субаренды (2010 г. – 124 253 тыс. руб. и 631 тыс. руб., соответственно).

**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.

(в тысячах российских рублей)

**26. Чистые комиссионные доходы**

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Депозитарные и брокерские услуги	946 247	785 117
Выполнение функций агента валютного контроля	162 528	141 022
Агентские операции и консультационные услуги	140 341	166 627
Выдача гарантий и финансирование торговых операций	76 503	45 469
Расчетные операции	66 580	66 541
Операции с наличными денежными средствами	31 930	32 237
Прочие	68 402	113 913
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>1 492 531</b>	<b>1 350 926</b>
Депозитарные и брокерские услуги	253 068	201 605
Расчетные операции	76 389	43 699
Комиссии, уплаченные по полученным гарантиям	36 413	15 557
Прочие	23 804	16 490
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>389 674</b>	<b>277 351</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>1 102 857</b>	<b>1 073 575</b>

**27. Прочие доходы**

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. В 2010 году общая сумма прочих доходов составила 42 967 тыс. руб., из которых 30 682 тыс. руб. представляют балансовую стоимость активов полученных безвозмездно.

**28. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующее:

	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Заработная плата и премии	1 107 532	997 775
Прочие расходы на персонал	226 459	160 087
Налоги и отчисления по заработной плате	73 026	43 330
<b>Расходы на персонал</b>	<b>1 407 017</b>	<b>1 201 192</b>
Расходы на информационные и телекоммуникационные услуги	401 872	209 664
Профессиональные услуги	149 274	77 601
Арендная плата и эксплуатационные расходы	113 567	132 867
Расходы на техническое обслуживание оборудования и программного обеспечения	110 971	112 570
Командировочные и представительские расходы	92 082	86 389
Операционные налоги	31 351	8 798
Канцелярские расходы	15 235	9 608
Охрана	8 183	10 010
Прочие	42 033	49 167
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>964 568</b>	<b>696 674</b>

В 2011 году прочие операционные расходы по сделкам со связанными сторонами включали в основном расходы на информационные и телекоммуникационные услуги на общую сумму 295 720 тыс. руб. (2010 г. – 132 297 тыс. руб.) (Примечание 33).

(в тысячах российских рублей)

## 29. Управление рисками

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.

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 привлечения финансирования Банка. Кроме того, данные операции контролируются на ежедневной основе Отделом финансового контроля, Отделом по контролю торговых операций, а также на регулярной основе обобщаются на Комитете по управлению активами и пассивами.

### *Внутренний аудит*

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, проверяются отделом внутреннего аудита, который проводит 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.

(в тысячах российских рублей)

## 29. Управление рисками (продолжение)

### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, возникновение 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 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.

### **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.

(в тысячах российских рублей)

**29. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***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/чистый 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 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>	<b>Максимальный размер риска 2011 г.</b>	<b>Максимальный размер риска 2010 г.</b>
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	6	10 052 908	7 051 189
Торговые ценные бумаги	7	12 165 502	13 502 024
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	7	1 862 705	1 808 485
Средства в кредитных организациях	8	45 048 500	44 772 462
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	9	52 263 192	—
Производные финансовые активы	10	35 057 668	4 629 974
Кредиты клиентам	11	36 448 124	33 871 806
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	10 355 483	15 059 359
Прочие активы	16	253 203	265 518
		<b>203 507 285</b>	<b>120 960 817</b>
Обязательства кредитного характера	25	29 233 908	13 298 645
<b>Общий размер кредитного риска</b>		<b>232 741 193</b>	<b>134 259 462</b>

(в тысячах российских рублей)

**29. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам 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.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Индивидуально обесцененные	Итого
		С кредитным рейтингом BB и выше	С кредитным рейтингом от BB до B	С кредитным рейтингом B и ниже		
		2011 г.	2011 г.	2011 г.	2011 г.	
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
<b>Итого</b>		<b>114 823 974</b>	<b>13 364 199</b>	<b>5 485 966</b>	<b>85 677</b>	<b>133 759 816</b>

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Индивидуально обесцененные	Итого
		С кредитным рейтингом BB и выше	С кредитным рейтингом от BB до B	С кредитным рейтингом B и ниже		
		2010 г.	2010 г.	2010 г.	2010 г.	
Средства в кредитных организациях	8	35 951 024	8 689 668	131 770	—	44 772 462
Кредиты клиентам	11	24 787 061	7 394 182	1 690 563	—	33 871 806
<b>Итого</b>		<b>60 738 085</b>	<b>16 083 850</b>	<b>1 822 333</b>	<b>—</b>	<b>78 644 268</b>

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).

Кредиты клиентам и средства в кредитных организациях, показанные в таблице выше, не включают резервы на возможные потери. На 31 декабря 2011 года проблемная задолженность ОАО "Марта" в размере 1 126 864 тыс. руб. (2010 г. — 1 066 692 тыс. руб.), резерв по которой был создан в размере 100%, не показана в вышеуказанной таблице.

На 31 декабря 2011 и 2010 годов просроченные и не обесцененные финансовые активы отсутствовали.

В течение 2011 и 2010 годов Банк не пересматривал условия по кредитам клиентам, которые в противном случае были бы просрочены либо обесценены.



(в тысячах российских рублей)

## 29. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### *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 обесценение 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.

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

(в тысячах российских рублей)

**29. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

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;
- ▶ поддержания 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 2011 и 2010 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>2011 г., %</i>	<i>2010 г., %</i>
Н2 "Норматив мгновенной ликвидности" (активы могут быть получены или реализованы в течение одного дня/обязательства могут быть погашены по требованию)	105,8	170,9
Н3 "Норматив текущей ликвидности" (активы могут быть получены или реализованы в течение 30 дней/обязательства могут быть погашены в течение 30 дней)	124,4	86,9
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)	49,9	43,8

*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.

(в тысячах российских рублей)

**29. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

	<i>Торговые производные инструменты</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые обязательства</b>					
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	—	408 188	5 628	25 322	439 139
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>34 326 895</b>	<b>116 134 133</b>	<b>724 133</b>	<b>25 540 468</b>	<b>176 725 629</b>

	<i>Торговые производ- ные инстру- менты</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые обязательства</b>						
На 31 декабря 2010 года						
Средства кредитных организаций	—	34 373 728	39 326	4 666 020	55 481	39 134 555
Производные финансовые обязательства	3 258 359	—	—	—	—	3 258 359
Средства клиентов	—	49 632 172	526 374	—	—	50 158 546
Субординированные кредиты	—	51 668	61 667	1 259 023	918 648	2 291 006
Прочие обязательства	—	456 450	30 035	31 391	—	517 876
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>3 258 359</b>	<b>84 514 018</b>	<b>657 402</b>	<b>5 956 434</b>	<b>974 129</b>	<b>95 360 342</b>

(в тысячах российских рублей)

**29. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

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>От 1 до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2011 год	1 291 947	14 250 316	13 694 012	29 236 275
2010 год	3 285 823	2 030 069	7 988 845	13 304 737

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 финансовых рынков 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 неторговый 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. На уровне Группы компаний ИНГ это отличается от прошлого года, когда модели VaR строились исходя из допущения о том, что все изменения в факторах риска, оказывающие влияние на нормальные рыночные условия, имеют нормальное распределение. Вследствие изменения методики оценки данные на 31 декабря 2011 г. и на 31 декабря 2010 г. могут быть не полностью сопоставимыми.

Применительно к рыночному риску показатель VaR количественно оценивает (с односторонним уровнем доверия в 99%) максимальный возможный размер убытка в течение одного дня 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 рыночных данных, касающихся эмитентов ценных бумаг, включенных в позицию. Влияние исторических изменений рыночных факторов на стоимость текущего портфеля оценивается исходя из наблюдаемых рыночных изменений за предыдущий год, которым присваивается одинаковый вес. Для внутренней оценки рисков, средств контроля и последующего тестирования (бэк-тестирования) ИНГ Банк использует модель VaR с горизонтом прогнозирования в 1 день.

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

Следующая таблица показывает значения VaR по состоянию на 31 декабря:

	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Валютный риск	4 082	21 402
Риск изменения процентной ставки	78 075	28 250
Риск изменения процентных спредов	12 202	25 781

*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 спредов*

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

(в тысячах российских рублей)

**29. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)****Рыночный риск – неторговый портфель***Риск изменения процентной ставки*

Для анализа неторгового портфеля (кредиты клиентам и субординированные кредиты) 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 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 2011 г.</i>	<i>Прибыль до расходов по налогу на прибыль 2011 г.</i>
Российский рубль/Моспрайм	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/Моспрайм	249	(491 301)
Доллар США/Либор	15	(24 937)
Евро/Еврибор	15	(601)
	<i>Увеличение в базисных пунктах 2010 г.</i>	<i>Прибыль до расходов по налогу на прибыль 2010 г.</i>
Российский рубль/Моспрайм	100	112 813
Доллар США/Либор	100	150 164
Евро/Еврибор	100	(2 411)
	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2010 г.</i>	<i>Прибыль до расходов по налогу на прибыль 2010 г.</i>
Российский рубль/Моспрайм	75	(84 610)
Доллар США/Либор	25	(37 541)
Евро/Еврибор	25	603

(в тысячах российских рублей)

**29. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск*

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Лимиты по позициям в иностранной валюте основаны на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно в рамках контроля над торговым риском.

В таблице ниже приведены валюты, в которых представлены существенные балансы кредитов клиентам Банка на 31 декабря 2011 и 2010 годов. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов по отношению к российскому рублю на отчет о совокупном доходе (вследствие наличия денежных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса) при неизменности всех остальных факторов. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциальное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение валютного курса, в % 2011 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2011 г.</i>	<i>Изменение валютного курса, в % 2010 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2010 г.</i>
Доллар США	12,61%	2 097 230	8,9%	1 336 461
Доллар США	(12,61)%	(2 097 230)	(8,9)%	(1 336 461)
Евро	11,76%	1 955 366	11,1%	1 659 315
Евро	(11,76)%	(1 955 366)	(11,1)%	(1 659 315)

*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 2008 г.) вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как величины постоянные:

<i>Рыночный индекс</i>	<i>Изменение в цене акций 2011 г.</i>	<i>Влияние на капитал 2011 г.</i>	<i>Изменение в цене акций 2010 г.</i>	<i>Влияние на капитал 2010 г.</i>
Индекс РТС	47,39%	213 682	26,60%	108 101
Индекс РТС	(47,39)%	(213 682)	(26,60)%	(108 101)
Индекс S&P 500	–	–	18,05%	3 750
Индекс S&P 500	–	–	(18,05)%	(3 750)

**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 предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

(в тысячах российских рублей)

**30. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Банком была проведена оценка финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" в целях определения реальности и целесообразности определения с достаточной степенью достоверности их справедливой стоимости, принимая во внимание временные и стоимостные ограничения.

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

<i>На 31 декабря 2011 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые активы</b>				
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
	<b>24 383 690</b>	<b>87 343 356</b>	<b>491 172</b>	<b>112 218 218</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые инструменты	–	34 326 895	–	34 326 895
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	–	4 444 731	–	4 444 731
	<b>–</b>	<b>38 771 626</b>	<b>–</b>	<b>38 771 626</b>



(в тысячах российских рублей)

**30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

<i>На 31 декабря 2010 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые активы</b>				
Производные финансовые инструменты	—	4 629 974	—	4 629 974
Торговые ценные бумаги	13 502 024	—	—	13 502 024
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	1 808 485	—	—	1 808 485
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15 059 359	48 465	485 499	15 593 323
	<b>30 369 868</b>	<b>4 678 439</b>	<b>485 499</b>	<b>35 533 806</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые инструменты	—	3 258 359	—	3 258 359
	<b>—</b>	<b>3 258 359</b>	<b>—</b>	<b>3 258 359</b>

**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.

*Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики 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 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости*

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

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

(в тысячах российских рублей)

**30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости (продолжение)**

	<i>Итого доходы/ (расходы), признанные в составе прибылей и убытков</i>	<i>Итого доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе</i>	
<i>На 1 января 2010 г.</i>			<i>На 31 декабря 2010 г.</i>
<b>Финансовые активы</b>			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	350 236	135 263
			485 499

Переводы между уровнем 3 и другими уровнями в 2011 или 2010 годах отсутствовали.

**Перевод между категориями уровня 1 и уровня 2**

Переводы между категориями уровня 1 и уровня 2 в 2011 и 2010 годах отсутствовали.

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

Справедливая стоимость инвестиции определялась на основании отчета независимого оценщика. Данные об оценке, предоставленные независимым оценщиком, основаны на использовании метода дисконтированных денежных потоков, а также ряда допущений относительно средневзвешенной стоимости капитала и размера будущих денежных потоков от операционной деятельности. Ввиду специфики деятельности организации и особенностей сложившейся деловой конъюнктуры прочие методы оценки использовались в минимальном объеме.

При снижении/увеличении на 1% средневзвешенной стоимости капитала (WACC), применяемой Банком для целей оценки, стоимость инвестиции уменьшается на 162 391 тыс. руб. (33%) /возрастает на 55 614 тыс. руб. (11%) (2010 г. – возрастает на 51 529 (11%)/уменьшается на 41 164 (8%).

**31. Анализ сроков погашения активов и обязательств**

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их погашения, за исключением торговых ценных бумаг и производных инструментов, которые классифицируются исходя из ожидаемых сроков, необходимых для их реализации на открытом рынке или погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 29 "Управление рисками".

(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>
<b>Активы</b>							
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	—	—	—	—	—	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
<b>Итого</b>	<b>148 744 411</b>	<b>5 536 717</b>	<b>13 175 841</b>	<b>35 555 564</b>	<b>985 145</b>	<b>803 959</b>	<b>204 801 637</b>
<b>Обязательства</b>							
Задолженность перед ЦБ РФ	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 обязательства	34 326 895	—	—	—	—	—	34 326 895
Средства клиентов	59 448 246	2 003 601	128 443	114	—	—	61 580 404
Долговые ценные бумаги выпущенные	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
<b>Итого</b>	<b>145 354 398</b>	<b>5 036 061</b>	<b>134 542</b>	<b>24 250 934</b>	<b>—</b>	<b>79 199</b>	<b>174 855 134</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>3 390 013</b>	<b>500 656</b>	<b>13 041 299</b>	<b>11 304 630</b>	<b>985 145</b>	<b>724 760</b>	<b>29 946 503</b>
<b>Нарастающим итогом</b>	<b>3 390 013</b>	<b>3 890 669</b>	<b>16 931 968</b>	<b>28 236 598</b>	<b>29 221 743</b>	<b>29 946 503</b>	<b>29 946 503</b>

(в тысячах российских рублей)

**31. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)**

На 31 декабря 2010 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>
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	7 310 081	—	—	—	—	—	7 310 081
Торговые ценные бумаги	13 502 024	—	—	—	—	—	13 502 024
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	1 808 485	—	—	—	—	—	1 808 485
Средства в кредитных организациях	38 261 037	3 586 952	815 181	2 109 292	—	—	44 772 462
Производные финансовые активы	4 629 974	—	—	—	—	—	4 629 974
Кредиты клиентам	9 205 674	8 387 349	2 916 532	12 678 793	683 458	—	33 871 806
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	554 908	78 528	7 564 401	5 693 966	1 167 556	533 964	15 593 323
Основные средства	—	—	—	—	—	194 217	194 217
Гудвил	—	—	—	—	—	125 125	125 125
Текущий налог на прибыль к возмещению	—	—	492 265	—	—	—	492 265
Прочие активы	159 539	42 589	109 428	6 272	171	—	317 999
<b>Итого</b>	<b>75 431 722</b>	<b>12 095 418</b>	<b>11 897 807</b>	<b>20 488 323</b>	<b>1 851 185</b>	<b>853 306</b>	<b>122 617 761</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства кредитных организаций	34 113 341	234 143	37 715	4 579 575	—	—	38 964 774
Производные финансовые обязательства	3 258 359	—	—	—	—	—	3 258 359
Средства клиентов	48 805 028	766 471	455 275	—	—	—	50 026 774
Субординированные кредиты	48 799	—	6 589	806 662	761 923	—	1 623 973
Прочие резервы	247	4 746	353	746	—	—	6 092
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	—	—	—	—	—	370 651	370 651
Прочие обязательства	114 864	439 122	30 035	31 391	—	—	615 412
<b>Итого</b>	<b>86 340 638</b>	<b>1 444 482</b>	<b>529 967</b>	<b>5 418 374</b>	<b>761 923</b>	<b>370 651</b>	<b>94 866 035</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(10 908 916)</b>	<b>10 650 936</b>	<b>11 367 840</b>	<b>15 069 949</b>	<b>1 089 262</b>	<b>482 655</b>	<b>27 751 726</b>
<b>Нарастающим итогом</b>	<b>(10 908 916)</b>	<b>(257 980)</b>	<b>11 109 860</b>	<b>26 179 809</b>	<b>27 269 071</b>	<b>27 751 726</b>	<b>27 751 726</b>

(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 2011 года:

	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>				
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	20 560 040	15 495 601	392 483	36 448 124
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 869 151	—	—	10 869 151
Основные средства	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
<b>Итого</b>	<b>137 980 584</b>	<b>59 123 801</b>	<b>7 697 252</b>	<b>204 801 637</b>
<b>Обязательства</b>				
Задолженность перед ЦБ РФ	7 284 432	—	—	7 284 432
Средства кредитных организаций	29 146 446	25 626 659	1 726 979	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
Долговые ценные бумаги выпущенные	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
<b>Итого</b>	<b>127 994 598</b>	<b>42 809 441</b>	<b>4 051 095</b>	<b>174 855 134</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>9 985 986</b>	<b>16 314 360</b>	<b>3 646 157</b>	<b>29 946 503</b>

Прочие валюты в таблице выше представлены в основном евро.

(в тысячах российских рублей)

**32. Анализ активов и обязательств в разрезе валют (продолжение)**

В таблице ниже представлена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	3 519 226	3 353 042	437 813	7 310 081
Торговые ценные бумаги	13 473 069	28 955	—	13 502 024
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	1 808 485	—	—	1 808 485
Средства в кредитных организациях	27 944 319	13 718 232	3 109 911	44 772 462
Производные финансовые активы	4 629 974	—	—	4 629 974
Кредиты клиентам	17 820 056	15 488 797	562 953	33 871 806
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15 567 354	25 969	—	15 593 323
Основные средства	194 217	—	—	194 217
Гудвил	125 125	—	—	125 125
Текущий налог на прибыль к возмещению	492 265	—	—	492 265
Прочие активы	247 169	61 217	9 613	317 999
<b>Итого</b>	<b>85 821 259</b>	<b>32 676 212</b>	<b>4 120 290</b>	<b>122 617 761</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	32 306 058	6 146 311	512 405	38 964 774
Производные финансовые обязательства	3 258 359	—	—	3 258 359
Средства клиентов	26 504 725	20 970 352	2 551 697	50 026 774
Субординированные кредиты	—	810 722	813 251	1 623 973
Прочие резервы	5 055	259	778	6 092
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	370 651	—	—	370 651
Прочие обязательства	475 147	45 645	94 620	615 412
<b>Итого</b>	<b>62 919 995</b>	<b>27 973 289</b>	<b>3 972 751</b>	<b>94 866 035</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>22 901 264</b>	<b>4 702 923</b>	<b>147 539</b>	<b>27 751 726</b>

**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.

(в тысячах российских рублей)

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

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

	<i>2011 г.</i>			<i>2010 г.</i>		
	<i>Материнская компания</i>	<i>Прочие компании ИНГ Группы</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Материнская компания</i>	<i>Прочие компании ИНГ Группы</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	109 467	122 856	—	—	87 442	—
Средства в кредитных организациях	25 211 950	1 071 427	—	15 575 272	650 022	—
Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	28 702 313	37 955	—	—	—	—
Производные финансовые активы	33 538 756	410	—	4 268 032	144	—
Кредиты клиентам	—	—	663	—	—	—
Прочие активы	807	35 060	—	16 841	15 862	1 849
<b>Итого активы</b>	<b>87 563 293</b>	<b>1 267 708</b>	<b>663</b>	<b>19 860 145</b>	<b>753 470</b>	<b>1 849</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	29 958 301	1 693 711	—	5 062 200	277 419	—
Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	—	92 727	—	—	—	—
Обязательства по производным финансовым инструментам	33 151 017	187 178	—	2 270 556	199 966	—
Средства клиентов	—	562 512	13 199	—	554 446	5 749
Субординированные кредиты	—	—	—	1 623 973	—	—
Долговые ценные бумаги выпущенные	495 535	—	—	—	—	—
Прочие обязательства	32 368	74 106	11 463	49 242	13 292	28 150
<b>Итого обязательства</b>	<b>63 637 221</b>	<b>2 610 234</b>	<b>24 662</b>	<b>9 005 971</b>	<b>1 045 123</b>	<b>33 899</b>
Процентные доходы	567 574	40 892	357	158 847	84 090	—
Процентные расходы	(188 444)	(30 732)	(40)	(201 612)	(15 574)	(846)
Чистые комиссионные доходы	(7 323)	5 925	—	70 972	4 120	—
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	(7 149 050)	100 429	—	(550 654)	263 523	—
Прочие доходы	1 819	—	—	—	2 399	—
Прочие операционные расходы	(175 961)	(119 759)	—	(104 618)	(27 679)	—
Гарантии полученные	31 882 285	—	—	9 864 868	—	—

(в тысячах российских рублей)

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

Вознаграждение ключевого управляющего персонала включают в себя следующие позиции:

	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Расходы по текущему вознаграждению		
Вознаграждения сотрудников	61 678	83 375
Налоги, связанные с выплатой заработной платы	472	431
<b>Всего вознаграждений</b>	<b>62 150</b>	<b>83 806</b>

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

**34. Достаточность капитала**

*Норматив достаточности капитала ЦБ РФ*

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2011 и 2010 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года коэффициент достаточности капитала Банка (Н1), рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<i>2011 г.</i>	<i>2010 г.</i>
Основной капитал	22 178 525	18 760 563
Дополнительный капитал	3 690 280	5 380 110
Суммы, вычитаемые из капитала	(49)	(13)
<b>Итого капитал</b>	<b>25 868 756</b>	<b>24 140 660</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>131 943 876</b>	<b>73 749 437</b>
Норматив достаточности капитала	19,6%	32,7%

**35. Депозитарные услуги**

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

**36. События после отчетной даты**

После отчетной даты не произошли никакие значительные события, в отношении которых потребовалось бы раскрытие информации в данной финансовой отчетности.