

«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»

Финансовая отчетность

За 2009 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	6
3. Основные положения учетной политики	6
4. Существенные учетные суждения и оценки	22
5. Денежные средства и их эквиваленты	23
6. Торговые ценные бумаги	23
7. Средства в кредитных организациях	24
8. Производные финансовые инструменты	25
9. Кредиты клиентам	26
10. Ценные бумаги в наличии для продажи	28
11. Основные средства и нематериальные активы	28
12. Гудвил	29
13. Налогообложение	29
14. Прочие активы и обязательства	31
15. Задолженность перед Центральным банком	31
16. Средства кредитных организаций	32
17. Средства клиентов	32
18. Субординированные кредиты	33
19. Прочие резервы	33
20. Капитал	34
21. Договорные и условные обязательства	34
22. Чистые комиссионные доходы	36
23. Прочие доходы	37
24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	37
25. Управление рисками	37
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	47
27. Анализ сроков погашения активов и обязательств	49
28. Анализ активов и обязательств в разрезе валют	51
29. Операции со связанными сторонами	52
30. Достаточность капитала	54
31. Депозитарные услуги	54
32. События после отчетной даты	54

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 на 31 декабря 2009 года, 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 в отношении финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает планирование, внедрение и поддержание надлежащего внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбора и применения соответствующей учетной политики; сделанных бухгалтерских оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

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, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения прилагаемой 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 мошенничества 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, и 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 2009 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО „Эрнст энд Янг Внешаудит“

21 мая 2010 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**На 31 декабря 2009 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>2009</i>	<i>2008</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 549 574	32 781 052
Торговые ценные бумаги	6	15 162 750	8 557 505
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «РЕПО»	6	-	4 316 173
Средства в кредитных организациях	7	40 326 330	52 049 329
Производные финансовые активы	8	6 164 959	24 212 026
Кредиты клиентам	9	25 992 751	41 357 490
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	3 979	2 454
Основные средства и нематериальные активы	11	116 862	157 620
Гудвил	12	125 125	125 125
Отложенные активы по налогу на прибыль	13	-	412 160
Прочие активы	14	1 067 713	388 949
Итого активы		91 510 043	164 359 883
Обязательства			
Задолженность перед Центральным банком	15	2 070 942	16 735 820
Средства кредитных организаций	16	30 332 604	56 451 865
Производные финансовые обязательства	8	4 011 350	23 845 064
Средства клиентов	17	27 972 513	45 295 599
Субординированные кредиты	18	1 686 492	2 509 447
Прочие резервы	19	4 091	12 078
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	13	643 585	-
Прочие обязательства	14	460 900	1 233 061
Итого обязательства		67 182 477	146 082 934
Капитал			
Уставный капитал	20	3 749 745	3 749 745
Дополнительный капитал		10 359 304	10 359 304
Нераспределенная прибыль		10 218 517	4 167 900
Итого капитал		24 327 566	18 276 949
Итого капитал и обязательства		91 510 043	164 359 883

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Генеральный Директор

Александр Писарук

Финансовый Директор

Катерина Сапожникова

21 мая 2010 года



Прилагаемые примечания на стр. 5-54 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
За год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2009 г.	2008 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		3 357 112	2 188 091
Средства в кредитных организациях		3 456 152	3 410 998
		6 813 264	5 599 089
Торговые ценные бумаги		1 935 122	1 411 264
		8 748 386	7 010 353
Процентные расходы			
Задолженность перед Центральным банком		(872 829)	(80 107)
Средства кредитных организаций		(1 735 268)	(2 108 161)
Процентные расходы по производным финансовым инструментам		(180 618)	(52 018)
Средства клиентов		(944 677)	(1 579 143)
Субординированные кредиты		(225 953)	(221 996)
Прочее		–	(175)
		(3 959 345)	(4 041 600)
Чистый процентный доход		4 789 041	2 968 753
Резерв под обесценение кредитов	7, 9	(476 847)	(1 380 067)
Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение займа		4 312 194	1 588 686
Чистые комиссионные доходы	22	865 861	1 150 282
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		1 336 725	(1 448 229)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		2 766 165	1 966 155
- переоценка валютных статей		118 726	361 111
Прочие доходы	23	10 814	82 673
Непроцентные доходы		5 098 291	2 111 992
Расходы на персонал	24	(953 385)	(973 761)
Амортизация	11	(63 117)	(51 235)
Прочие операционные расходы	24	(694 205)	(671 482)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	19	(94 017)	(10 508)
Непроцентные расходы		(1 804 724)	(1 706 986)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		7 605 761	1 993 692
Расходы по налогу на прибыль	13	(1 560 967)	(597 079)
Прибыль за отчетный год		6 044 794	1 396 613
Итого совокупный доход за год		6 044 794	1 396 613

Прилагаемые примечания на стр. 5-54 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
За год, закончившийся по 31 декабря 2009 года
(в тысячах российских рублей)

	<i>Приходится на акционеров Банка</i>			
	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2007 года	2 024 745	2 788 125	2 743 073	7 555 943
Фондовые опционы Группы ИНГ для сотрудников и планы вознаграждения в форме акций	–	–	28 214	28 214
Итого совокупный доход за год	–	–	1 396 613	1 396 613
Акции выпущенные (Примечание 20)	1 725 000	2 588 136	–	4 313 136
Увеличение капитала за счет средств материнской компании		4 983 043	–	4 983 043
На 31 декабря 2008 года	3 749 745	10 359 304	4 167 900	18 276 949
Фондовые опционы Группы ИНГ для сотрудников и планы вознаграждения в форме акций	–	–	5 823	5 823
Итого совокупный доход за год	–	–	6 044 794	6 044 794
На 31 декабря 2009 года	3 749 745	10 359 304	10 218 517	24 327 566

Прилагаемые примечания на стр. 5-54 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах российских рублей)

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	9 024 657	6 644 800
Комиссии полученные	1 202 438	1 689 824
Проценты уплаченные	(4 671 755)	(3 333 108)
Комиссии уплаченные	(320 508)	(542 765)
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и операций с иностранной валютой	1 206 091	(1 330 111)
Прочие доходы	10 830	80 169
Общехозяйственные и административные расходы	1 400 075	(1 418 760)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	5 051 678	1 790 049
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Торговые ценные бумаги	(2 110 833)	(898 742)
Средства в кредитных организациях	9 094 179	(24 226 940)
Кредиты клиентам	13 279 137	(3 436 220)
Прочие активы	(83 798)	69 227
<i>Чистое увеличение / (уменьшение) операционных обязательств</i>		
Задолженность перед Центральным банком	(14 628 781)	14 690 455
Средства кредитных организаций	(23 235 558)	19 786 839
Средства клиентов	(15 314 502)	10 484 654
Прочие обязательства	(54 009)	(204 429)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	(28 002 487)	18 054 893
Уплаченный налог на прибыль	(2 093 861)	37 942
Чистое (расходование) / поступление денежных средств от операционной деятельности	(30 096 348)	18 092 835
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(26 166)	(116 369)
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(1 452)	–
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	(27 618)	(116 369)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступления от увеличения уставного капитала	–	4 313 136
Поступления от увеличения капитала за счет средств материнской компании	–	4 983 043
Погашение субординированных кредитов	(602 728)	–
Чистое (расходование) / поступление денежных средств от финансовой деятельности	(602 728)	9 296 179
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	495 216	2 023 712
Чистое (уменьшение) / увеличение денежных средств и их эквивалентов	(30 231 478)	29 296 357
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	32 781 052	3 484 695
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	2 549 574	32 781 052

Прилагаемые примечания на стр. 5-54 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

*(в тысячах российских рублей)***1. Описание деятельности**

«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее – «Банк») был учрежден в Российской Федерации в сентябре 1993 года в форме 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 368 человек (2008 год: 372 человека).

Начиная с декабря 2004, 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.

На 31 декабря в собственности следующих акционеров находилось 100% находящихся в обращении акций:

Акционеры	2009 г. %	2008 г. %
ИНГ Банк Н.В.	99,9902	99,9902
Ван Звамен Холдинг Б.В.	0,0098	0,0098
Итого	100,0000	100,0000

Банк на 100% принадлежит Группе ИНГ. Деятельность Банка согласуется с требованиями Группы ИНГ, и определение стоимости услуг Банка, оказываемых Группе ИНГ, а также услуг, оказываемых Банку Группой ИНГ, осуществляется совместно с другими компаниями, принадлежащими Группе ИНГ. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 29.

Совет Директоров Банка на 31 декабря 2009 года

Р. Боекхоут
М. Балтуссен
Р. Ниланд
М.Е. Бигу
А. Лысенко

Правление Банка на 31 декабря 2009 года

А. Писарук
М. Чайкин
Т. Савина
К. Сапожникова
Н. Лондаренко

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

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

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

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

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

Усовершенствования МСФО

В мае 2008 года Совет по Международным стандартам финансовой отчетности выпустил первый сборник поправок к своим стандартам, главным образом, с целью устранения несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в мае 2008 года, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка, за исключением поправки к МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи», которая описана ниже.

В МСФО (IAS) 20 была внесена поправка, согласно которой займы, полученные от государства с процентной ставкой ниже рыночной, должны признаваться и оцениваться в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Выгода от государственной субсидии оценивается в начале срока, на который она предоставлена, как разница между полученными денежными средствами и суммой, по которой субсидия первоначально признается в отчете о финансовом положении. Выгода учитывается согласно МСФО (IAS) 20. Поправка применяется перспективно в отношении займов, полученных от государства 1 января 2009 года или после этой даты.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (Новая редакция)

МСФО (IAS) 1 в новой редакции был выпущен в сентябре 2007 года, и должен применяться для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 года или после этой даты. В новой редакции стандарта разделены изменения в капитале, связанные с операциями с собственниками, и прочие изменения в капитале. Отчет об изменениях в капитале будет содержать подробную информацию только в отношении операций с собственниками, а прочие изменения будут представлены одной строкой. Кроме того, новая редакция стандарта вводит отчет о совокупном доходе, в котором будут представлены все доходы и расходы либо в форме единого отчета, либо в форме двух взаимосвязанных отчетов. Согласно новой редакции стандарта должен раскрываться налоговый эффект для каждого компонента прочего совокупного дохода. Кроме того, если компания на ретроспективной основе применила изменения в учетной политике, осуществила пересмотр отчетности или какие-либо переклассификации, то она обязана представить отчет о финансовом положении на начало самого раннего сравнительного периода.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Банк принял решение представлять информацию о совокупном доходе в виде единого отчета: отчета о совокупном доходе. Банк не представил пересмотренный отчет о финансовом положении на начало сравнительного периода, т.к. не применял новые положения учетной политики, не пересматривал и не переклассифицировал какие-либо статьи в финансовой отчетности на ретроспективной основе.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

В соответствии с новой редакцией стандарта, выпущенной в марте 2009 года, необходимо раскрытие дополнительной информации об оценке по справедливой стоимости и риске ликвидности. Информацию об оценке по справедливой стоимости необходимо раскрывать в зависимости от используемых исходных данных с использованием трехуровневой иерархии для каждого класса финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости. Также новая редакция стандарта требует раскрытия детальной информации в отношении уровня 3 иерархии, а также информации о перемещении инструментов между уровнями иерархии. Поправки также разъясняют требования о раскрытии информации о риске ликвидности в отношении производных финансовых инструментов и активов, используемых для целей управления ликвидностью. Банк не представил сравнительную информацию, что разрешено поправками к стандарту.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (новая редакция)

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» в новой редакции был выпущен в марте 2007 года и должен применяться для отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 года или после указанной даты. Новая редакция стандарта требует капитализации затрат по займам, если такие затраты относятся к активу, отвечающему критериям капитализации. Актив, отвечающий критериям капитализации, – это такой актив, подготовка которого к предполагаемому использованию или для продажи обязательно требует значительного времени. В соответствии с правилами перехода к использованию стандарта Банк применяет его перспективно. В отношении затрат по займам, которые были понесены до этой даты и отнесены на расходы, изменений не произведено.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (новая редакция)

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемые или находящимися 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. Новая редакция стандарта обязательна к применению для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом допускается досрочное применение. Банк принял решение досрочно применить новую редакцию МСФО (IAS) 24 с 1 января 2009 года.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» — «Финансовые инструменты с правом погашения и обязательства, возникающие при ликвидации»

Данные поправки к МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 1 были опубликованы в феврале 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Согласно данным поправкам, финансовые инструменты с правом погашения, которые представляют собой право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств, должны отражаться в составе капитала при условии соблюдения определенных критериев. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» - «Условия наделения правами и аннулирование вознаграждения»

Указанные поправки были опубликованы в январе 2008 года и вступили в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Данные поправки уточняют определение условий наделения правами и правила учета вознаграждений, которые были аннулированы вследствие невыполнения условий, не относящихся к наделению правами. Более подробно описание Фондовых опционов (Группы ИНГ) для сотрудников и планов вознаграждения в форме акций изложено в Примечании 3 «Выплаты, основанные на акциях».

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

МСФО (IFRS) 8 применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Данный стандарт требует раскрытия информации об операционных сегментах Банка и отменяет требование об определении первичных (бизнес) и вторичных (географических) отчетных сегментов Банка. Применение данного стандарта не оказало влияния на финансовое положение или результаты Банка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Интерпретация IFRIC 13 «Программы, направленные на поддержание лояльности клиентов»

Интерпретация IFRIC 13 была выпущена в июне 2007 года и вступила в силу для отчетных периодов, которые начинаются 1 июля 2008 года или после этой даты. В соответствии с данной Интерпретацией бонусные единицы за лояльность клиентов должны учитываться как отдельный компонент сделки по реализации товаров или услуг, в результате которой они были предоставлены, и тем самым, часть справедливой стоимости полученного вознаграждения относится на бонусные единицы и отражается в качестве отложенного дохода до того момента, когда происходит использование бонусных единиц. Данная Интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Банка, так как на настоящий момент подобные программы не проводятся.

Интерпретация IFRIC 15 «Договоры на строительство объектов недвижимости»

Интерпретация IFRIC 15 была выпущена в июле 2008 года и вступила в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты, на ретроспективной основе. Данная Интерпретация уточняет, когда и как должны признаваться выручка и соответствующие расходы, связанные с продажей объекта недвижимости, если договор между застройщиком и покупателем заключен до завершения строительства. Интерпретация также содержит руководство по определению того, попадает договор в сферу применения МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» или МСФО (IAS) 18 «Признание выручки» и заменяет собой текущее руководство, приведенное в приложении к МСФО (IAS) 18. Данная Интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация IFRIC 16 «Хеджирование чистых инвестиций в иностранное подразделение»

Интерпретация IFRIC 16 была выпущена в июле 2008 года и вступила в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 октября 2008 года или после этой даты. Данная Интерпретация содержит руководство по определению рисков, удовлетворяющих критериям учета хеджирования чистых инвестиций в иностранное подразделение, когда инструмент хеджирования принадлежит любой компании в группе, а также по определению положительных и отрицательных курсовых разниц, относящихся к чистым инвестициям и инструменту хеджирования, которые должны быть включены в состав отчета о совокупном доходе в момент выбытия чистых инвестиций. Данная Интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к Интерпретации IFRIC 9 «Повторный анализ встроенных производных инструментов»

В соответствии с данными поправками компании должны оценить необходимость выделения встроенного производного инструмента из основного договора в случае, если они переклассифицируют составной финансовый актив из категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такая оценка должна производиться с учетом обстоятельств, которые существовали на более позднюю из дат: когда компания стала стороной по договору и когда изменение условий договора привело к существенному изменению ожидаемых денежных потоков. Поправки применяются в отношении годовых отчетных периодов, заканчивающихся 30 июня 2009 года или после этой даты. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку переклассификация инструментов, содержащих встроенные производные инструменты, не осуществлялась.

Интерпретация IFRIC 18 «Активы, предоставленные клиентам»

Интерпретация IFRIC 18 была опубликована в январе 2009 года и должна применяться к передачам активов, предоставленных клиентами 1 июля 2009 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения при условии, что на дату передачи получены соответствующие оценки. Данная интерпретация должна применяться перспективно. IFRIC 18 содержит руководство по учету соглашений, по которым предприятие получает от клиента объект основных средств, который впоследствии должен использоваться для подсоединения клиента к сети или для обеспечения клиенту постоянного доступа к каналам поставки товаров или услуг, или для того и другого вместе. Данная интерпретация не оказала влияния на финансовое положение или результаты Банка, поскольку Банк не получала активов от своих клиентов.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Финансовые активы и обязательства классифицируются согласно IAS 39. При первоначальном отражении в учете финансовые активы и обязательства оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

При первоначальном отражении в учете финансовых активов и обязательств 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 ставки процента;
- инвестиций, удерживаемых до погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и 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 через прибыль или убыток, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не требует прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается 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 эффективной процентной ставки инструмента.

Дата признания

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

«Доходы первого дня»

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

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли и финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости 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 существует доказательство наличия недавнего фактического образца извлечения краткосрочной прибыли, или они являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, представляющих собой договоры финансовых гарантий или эффективные инструменты хеджирования).

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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

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

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не реклассифицируются после первоначального признания.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные 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 имеющихся в наличии для продажи, либо тех, по которым Банк может не возместить значительную часть всех первоначально осуществленных инвестиций по причинам, отличным от обесценения кредита.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до 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 на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок, их 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 на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей входящие данные определяются на основании рыночных показателей 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 на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий и текущей кредитоспособности контрагентов по сделке.

Ценовое тестирование производится для того, чтобы оценить, привели ли проведенные оценочные процедуры к надлежащей справедливой стоимости позиции, а также к надлежащему отражению результатов оценки на счетах прибылей и убытков. Ценовое тестирование производится для минимизации потенциальных рисков экономического убытка вследствие некорректного применения моделей либо использования моделей, содержащих существенные ошибки.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо 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, возникающие 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 через прибыль или убыток, отражается в отчете о совокупном доходе; и
- 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 и прибылей или убытков от операций с иностранной валютой) до момента прекращения признания актива. Процент по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в составе процентных доходов отчета о совокупном доходе и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры «РЕПО» и обратного «РЕПО» и заемные операции с ценными бумагами

Ценные бумаги, проданные по договорам продажи с обязательством обратного выкупа (договоры «РЕПО»), отражаются как обеспеченные операции финансирования, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства контрагенту включаются в сумму задолженности по договорам «РЕПО». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и начисляется в отчете о совокупном доходе в течение срока действия договора «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (договоры обратного «РЕПО»), отражаются по статье «Дебиторская задолженность по договорам обратного «РЕПО». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и начисляется в отчете о совокупном доходе в течение срока действия договора обратного «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются 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) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед Центральным банком, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные кредиты. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не требует прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается 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 эффективной процентной ставки инструмента.

Обесценение финансовых активов

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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности («кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно пересматривает свои кредиты и дебиторскую задолженность для оценки обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и случай (или случаи) оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно надежно оценить.

Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых кредитов и дебиторской задолженности, и на индивидуальной основе или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющиеся отдельно значимыми. Если Банк решает, что по кредиту или дебиторской задолженности, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот кредит в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств, 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 обозримой информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых денежных потоков.

В ряде случаев обозримая 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 обесценения подобных инвестиций, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной стоимостью оценочных 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.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются 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 использования. При определении ценности использования оценочные будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной 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 в отчете о финансовом положении, 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 потоков 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 «лут»), (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.

Договоры финансовой 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 первоначально 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 отчете о совокупном доходе в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Текущий налог на прибыль – это предполагаемая сумма налога, подлежащая уплате из налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, предписанных либо действовавших на отчетную дату, а также любые изменения суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль определяется с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и суммами, 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 на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, непринятые расходы по налогам и неиспользованные налоговые льготы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату. Отложенные налоговые активы уменьшаются на сумму, в которой не существует больше вероятности получения соответствующих налоговых преимуществ.

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, начиная с даты их ввода в эксплуатацию, и отражается в отчете о совокупном доходе в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

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

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 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 (или группы подразделений), генерирующего денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. 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, оставшегося в Банке.

Прочие нематериальные активы

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение. Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются в финансовой отчетности 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. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования оценочных 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 процент от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата.

Выплаты, основанные на акциях

Фондовые опционы Группы ИНГ для сотрудников и планы вознаграждения в форме акций представляют собой вид долгосрочного поощрения ключевых служащих банка. В случае «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» участникам этого плана предоставляется вознаграждение в виде «фантомных» опционов на акции («фондовые опционы»), дающих право на получение денежной компенсации вместо акций, участвующих в плане вознаграждения в форме акций. При реализации фондового опциона сумма денежной компенсации будет напрямую зависеть от доходности акций Группы ИНГ и будет равна разнице между рыночной стоимостью акций на дату продажи и ценой реализации фондового 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), допуская, что соблюдены все правила и ограничения. Право на реализацию фондового опциона наступает через 3 года после даты получения, но полностью утрачивается через 10 лет. Все нижеперечисленные условия должны быть выполнены в момент, когда происходит реализация фондового опциона:

- передача прав на опционы должна полностью произойти;
- участники не попадают под действие каких-либо ограничений со стороны Комплаенса;
- участники должны быть сотрудниками Компании Группы ИНГ или сотрудниками, ранее работавшими в Компании Группы ИНГ, и покинувшими эти компании, сохранив права на фондовые опционы.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. 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 дополнительный капитал (эмиссионный доход).

Дивиденды

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

Активы, находящиеся в доверительном управлении

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

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны 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, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему 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 2009 и 2008 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 30,2442 руб. и 29,3804 руб. за 1 доллар США, соответственно, и 43,3883 руб. и 41,4411 руб. за 1 евро, соответственно.

Изменение учетной политики в будущем

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

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – «Объекты хеджирования»

Поправки к МСФО (IAS) 39 были опубликованы в августе 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты. Данные поправки посвящены признанию в качестве объекта хеджирования одностороннего риска, возникающего в связи с объектом хеджирования, а также инфляции в качестве хеджируемого риска при определенных условиях. Поправки разъясняют, что предприятие может признать в качестве объекта хеджирования часть изменений справедливой стоимости или денежных потоков по финансовому инструменту. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет подобных сделок хеджирования.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (новая редакция) и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (новая редакция)

В январе 2008 года были выпущены пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27, которые должны применяться для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Новая редакция МСФО (IFRS) 3 вводит ряд изменений в учет объединения бизнеса, затрагивающих расчет гудвила, представление финансового результата за отчетный период, в котором произошло приобретение, и будущих финансовых результатов. Согласно пересмотренному МСФО (IAS) 27 последующее увеличение доли в дочерней организации должно учитываться как сделка между владельцами капитала. Соответственно, такое увеличение не повлияет ни на гудвил, ни на прибыль или убыток. Изменения также коснулись порядка учета убытков дочерней компании и потери контроля над дочерней организацией. Пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27 должны применяться на перспективной основе, и таким образом, окажут влияние на будущие приобретения, в том числе долей меньшинства.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» - «Внутригрупповые сделки с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами»

Поправки к МСФО (IFRS) 2 были выпущены в июне 2009 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты. Данные поправки уточняют сферу применения стандарта и порядок учета внутригрупповых сделок, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, а также отменяют Интерпретации IFRIC 8 и IFRIC 11. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация IFRIC 17 «Распределение неденежных активов между собственниками»

Интерпретация IFRIC 17 была выпущена 27 ноября 2008 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления по справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в составе прибыли или убытка. В соответствии с Интерпретацией IFRIC 17 предприятие должно дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Банк полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Усовершенствования МСФО

В апреле 2009 года Совет по МСФО выпустил второй сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в апреле 2009 года, не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка, за исключением следующих поправок, которые приведут к изменениям в учетной политике, как описано ниже.

- ▶ Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о внеоборотных активах и группах выбытия, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных внеоборотных активов или прекращенной деятельности. Банк полагает, что данная поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.
- ▶ Поправка к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений.
- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива.
- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения бизнеса, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку ежегодно проводимая проверка на предмет обесценения осуществляется на уровне индивидуальных операционных сегментов до их объединения.

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 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. 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 warrants будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых инструментов 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. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на его финансовую отчетность.

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 периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные положения для перехода. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в мае 2010 года, окажут влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка, как описано ниже.

- МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»: ограничивает выбор вариантов оценки таким образом, что только компоненты неконтрольных долей участия, представляющие собой существующие доли участия, которые дают их держателям право на пропорциональную долю в чистых активах предприятия, в случае ликвидации должны оцениваться либо по справедливой стоимости, либо исходя из размера пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого бизнеса. Поскольку данная поправка должна применяться с даты начала применения Банком МСФО (IFRS) 3 в новой редакции, то может потребоваться пересчет показателей с учетом влияния, возникшего в результате применения МСФО (IFRS) 3 в новой редакции, но до применения данной поправки. Банк полагает, что другие поправки к МСФО (IFRS) 3 не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации»; вносит поправки в раскрытие количественной информации и информации о кредитных рисках. Ожидается, что дополнительные требования окажут незначительное влияние, поскольку предполагается, что данная информация имеется в наличии.
- МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»; вносит требования раскрытия дополнительной информации об обстоятельствах, влияющих на справедливую стоимость и классификацию финансовых инструментов, о перемещении финансовых инструментов между уровнями иерархии справедливой стоимости, об изменениях в классификации финансовых активов и изменениях в условных обязательствах и активах. Дополнительная информация подлежит раскрытию в промежуточной финансовой отчетности Банка.
- Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В ноябре 2009 года 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. Компании могут досрочно применить первую часть стандарта для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. 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 настоящее время Банк оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

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. В 2009 и 2008 годах руководством Банка таких суждений не делалось.

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало 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 наблюдаемого рынка, если такое возможно, в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Неопределенность оценок (продолжение)***Резерв под обесценение кредитов*

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное 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 12.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
Наличные средства	363 993	353 158
Остатки средств на текущих счетах в Центральном банке	1 452 323	28 961 329
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	733 258	3 466 565
Денежные средства и их эквиваленты	<u>2 549 574</u>	<u>32 781 052</u>

На 31 декабря 2009 года остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях включают остатки на счетах компаний Группы ИНГ на общую сумму 77 553 тыс. руб. (2008 – 96 453 тыс. руб.) (Примечание 29).

6. Торговые ценные бумаги

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

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
Государственные облигации	7 622 507	1 816 729
Корпоративные облигации	7 296 038	6 654 956
Муниципальные облигации	244 205	85 820
Торговые ценные бумаги	<u>15 160 750</u>	<u>8 557 505</u>
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «РЕПО»	<u>–</u>	<u>4 316 173</u>

Банк не делал никаких переклассификаций, касающихся категории торговых ценных бумаг.

На 31 декабря 2009 года государственные облигации рыночной стоимостью 2 375 816 тыс. руб. (2008 – нет) были переданы в залог по кредитам, полученным от ЦБ РФ (Примечание 15).

*(в тысячах российских рублей)***6. Торговые ценные бумаги (продолжение)**

На 31 декабря 2009 года торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «РЕПО», отсутствовали (2008 – сделки представлены корпоративными облигациями на общую сумму 4 316 173 тыс. руб.). Все договоры «РЕПО», действующие на 31 декабря 2008 года, были краткосрочными (меньше 1 месяца) и заключены с ЦБ РФ (Примечание 15).

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
Срочные депозиты и кредиты кредитным организациям	39 714 497	47 747 873
Обязательные резервы в ЦБ РФ	750 258	176 848
Отложенные расчеты по ценным бумагам	–	4 129 289
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	40 464 755	52 054 010
Резерв под обесценение	(138 425)	(4 681)
Средства в кредитных организациях за вычетом резерва под обесценение	40 326 330	52 049 329

На 31 декабря 2009 года 87% общей суммы средств в кредитных организациях или 35 060 535 тыс. руб. составляют депозиты размещенные и кредиты, выданные компаниям Группы ИНГ (2008 – 82% или 42 692 293 тыс. руб.). Резерв под обесценение по средствам, размещенным в компаниях Группы ИНГ, не создавался (2008 – нет) (Примечание 29).

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

На 31 декабря 2008 года отложенные расчеты по ценным бумагам включают в себя требования по нескольким сделкам по продаже ценных бумаг (евробонды РФ), включая ценные бумаги, переданные в залог по договорам «РЕПО» через клиринговую систему Euroclear. Расчеты по данным сделкам прошли в начале января 2009 года.

Резерв под обесценение средств в кредитных организациях

На 31 декабря 2009 года кредит на сумму 204 602 тыс. руб. выданный одному банку-нерезиденту был индивидуально признан обесцененным и по нему был создан резерв под обесценение на сумму 135 070 тыс. руб. (2008 – остаток задолженности по кредиту 220 573 тыс. руб., резерв под обесценение не создавался).

Обесценение прочих кредитов и срочных депозитов было оценено на коллективной основе, и по данным активам был создан резерв под обесценение на сумму 3 355 тыс. руб. (2008 – 4 681 тыс. руб.).

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

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
На 1 января	4 681	13 063
Чистое создание /(восстановление) резерва в течение года	133 744	(8 382)
На 31 декабря	138 425	4 681

(в тысячах российских рублей)

8. 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 выявляет кредитный риск.

	2009 г.			2009 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Процентные контракты						
Свопы	–	–	–	1 600 000	41 434	103 778
Валютные контракты						
Форварды	202 930 595	5 750 600	3 853 684	292 241 164	23 267 086	23 556 453
Свопы	3 629 304	375 287	58 201	3 525 648	761 015	55 877
Споты	28 814 331	39 072	99 465	19 097 627	142 491	128 956
Итого производные активы/обязательства		6 164 959	4 011 350		24 212 026	23 845 064

На 31 декабря 2009 года производные финансовые активы и обязательства включают производные финансовые инструменты со связанными сторонами Группы ИНГ на общую сумму 5 793 331 тыс. руб. и 3 369 755 тыс. руб. соответственно (2008 – 20 756 505 тыс. руб. и 21 545 366 тыс. руб.) (Примечание 29).

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

На 31 декабря 2009 и 2008 годов позиция Банка представлена следующими видами 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 изменениям 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.

Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли

Основная деятельность Банка по торговле производными инструментами осуществляется с клиентами. 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)

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
Коммерческие кредиты	27 735 391	42 741 256
Кредиты физическим лицам	52 989	68 760
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	27 788 380	42 810 016
Резерв под обесценение	(1 795 629)	(1 452 526)
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	25 992 751	41 357 490

На 31 декабря 2009 и 2008 годов большую часть кредитов физическим лицам составляют кредиты сотрудникам Банка. На 31 декабря 2009 и 2008 годов нулевой резерв под обесценение был создан по данным кредитам.

Анализ изменения коллективного резерва под обесценение (коммерческие кредиты):

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
Сумма резерва на 1 января	1 452 526	64 076
Чистое создание резерва в течение года	343 103	1 388 450
Сумма резерва на 31 декабря	1 795 629	1 452 526

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

На 31 декабря 2009 года в отчете о финансовом положении Банка было три индивидуально обесцененных кредита на общую сумму 4 492 976 тыс. руб. и резервом под обесценение на общую сумму 1 749 113 тыс. руб. (2008 – один кредит на сумму 1 028 314 тыс. руб. и резервом под обесценение 1 028 314 тыс. руб.). В 2010 году два индивидуально обесцененных кредита были погашены (Примечание 32). Резерв на отчетную дату под обесценение оставшегося индивидуально обесцененного кредита на сумму 35 000 долларов США, выданного ОАО «Марта», был сформирован в полном объеме. В настоящее время дело находится на рассмотрении в арбитражном суде. Решение суда будет принято и объявлено сторонам 1 июня 2010 года.

Сумма процентных доходов, начисленных по индивидуально обесцененным кредитам за год до 31 декабря 2009 года, составляет 128 856 тыс. руб. (2008 – нет).

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2009 года у Банка было три внешних заемщика, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема кредитов клиентам (2008 – нет). Общая сумма кредитов, выданных данным заемщикам, составляет 9 587 897 тыс. руб. Резерв под обесценение данных кредитов был сформирован на общую сумму 8 434 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

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

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
Кредиты физическим лицам	52 989	68 760
Коммерческие кредиты		
Торговля	8 403 073	6 521 861
Энергетическая промышленность	5 390 558	9 039 253
Производство	4 984 978	4 637 745
Химическая промышленность	3 509 570	3 111 415
Горнодобывающая промышленность/ металлургия	1 770 428	7 062 899
Пищевая и табачная промышленность	1 543 917	5 852 524
Связь	1 500 864	3 157 059
Финансовые услуги	547 232	810 079
Нефтяная промышленность	–	1 477 449
Прочие	84 771	1 070 972
	<u>27 788 380</u>	<u>42 810 016</u>
Резерв под обесценение	(1 795 629)	(1 452 526)
Кредиты клиентам	<u>25 992 751</u>	<u>41 357 490</u>

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 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) (за вычетом резерва под обесценение) по видам обеспечения на 31 декабря 2009 и 2008 годов.

	<u>2009 г.</u>	<u>% от общей величины кредитов</u>	<u>2008 г.</u>	<u>% от общей величины кредитов</u>
Полученные гарантии	18 899 157	73%	22 524 360	54%
Оборудование	227 396	1%	–	–
Без обеспечения	6 866 198	26%	18 833 130	65%
Итого	<u>25 992 751</u>	<u>100%</u>	<u>41 357 490</u>	<u>100%</u>

Суммы, отраженные в представленной выше таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно справедливую стоимость обеспечения. Справедливая стоимость обеспечения принималась во внимание при определении резервов под обесценение кредитов. На 31 декабря 2009 года кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные, обеспечения не имели (2008 – нет).

На 31 декабря 2009 года общая сумма кредитов, выданных под гарантии материнских компаний, составляла 10 140 186 тыс. руб. (2008 – 20 596 297 тыс. руб.) (Примечание 29).

В течение 2009 и 2008 годов Банк не вступал во владение имуществом, принятым в качестве обеспечения по кредитам.

Обеспечение не было продано или перезаложено в течение 2009 и 2008 годов.

(в тысячах российских рублей)

10. Ценные бумаги в наличии для продажи

На 31 декабря 2009 года ценные бумаги в наличии для продажи включают корпоративные акции на общую сумму 3 979 тыс. руб. (2008 – 2 454 тыс. руб.).

11. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов:

	Оборудование и офисная мебель	Компьютер- ное оборудование	Транспортные средства	Нематериаль- ные активы – Программное обеспечение	Всего
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2008 года	239 292	114 804	38 384	111 288	503 768
Поступления	3 379	16 779	–	6 008	26 166
Выбытия	(200)	(18 917)	(1 046)	(412)	(20 575)
На 31 декабря 2009 года	<u>242 471</u>	<u>112 666</u>	<u>37 338</u>	<u>116 884</u>	<u>509 359</u>
Накопленный износ и амортизация					
На 31 декабря 2008 года	173 414	62 635	11 338	98 761	346 148
Начисленный износ и амортизация	19 391	31 856	7 501	4 369	63 117
Выбытие	(200)	(15 446)	(710)	(412)	(16 768)
На 31 декабря 2009 года	<u>192 605</u>	<u>79 045</u>	<u>18 129</u>	<u>102 718</u>	<u>392 497</u>
Остаточная стоимость:					
На 31 декабря 2008 года	<u>65 878</u>	<u>52 169</u>	<u>27 046</u>	<u>12 527</u>	<u>157 620</u>
На 31 декабря 2009 года	<u>49 866</u>	<u>33 621</u>	<u>19 209</u>	<u>14 166</u>	<u>116 862</u>
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2007 года	189 608	101 061	25 486	98 196	414 351
Поступления	65 030	22 618	15 630	13 092	116 370
Выбытия	(15 346)	(8 875)	(2 732)	–	(26 953)
На 31 декабря 2008 года	<u>239 292</u>	<u>114 804</u>	<u>38 384</u>	<u>111 288</u>	<u>503 768</u>
Накопленный износ и амортизация					
На 31 декабря 2007 года	162 214	44 417	6 755	98 190	311 576
Начисленный износ и амортизация	26 447	18 436	5 781	571	51 235
Выбытие	(15 247)	(218)	(1 198)	–	(16 663)
На 31 декабря 2008 года	<u>173 414</u>	<u>62 635</u>	<u>11 338</u>	<u>98 761</u>	<u>346 148</u>
Остаточная стоимость:					
На 31 декабря 2007 года	<u>27 394</u>	<u>56 644</u>	<u>18 731</u>	<u>6</u>	<u>102 775</u>
На 31 декабря 2008 года	<u>65 878</u>	<u>52 169</u>	<u>27 046</u>	<u>12 527</u>	<u>157 620</u>

(в тысячах российских рублей)

12. Гудвил

В 2002 году «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» приобрел депозитарный бизнес у ЗАО «Банк Кредит Свисс Ферст Бостон». В результате сделки депозитарный бизнес Банка увеличился 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 2009 и 2008 годы не было выявлено убытков от обесценения.

Восстановительная стоимость депозитарного бизнес-подразделения была определена исходя из расчета эксплуатационной стоимости на основе проекции денежных потоков на базе пятилетних прогнозов, утвержденных высшим руководством Банка. Проекция денежных потоков на период свыше 5 лет были экстраполированы исходя из допущения о нулевом росте.

Эффективная ставка, использованная для дисконтирования проекций 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;
- проецируемые 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.

13. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
Налог на прибыль за отчетный период	681 258	885 870
Корректировка налога на прибыль за периоды, предшествующие отчетному	(176 036)	–
Отложенный налог на прибыль (возникновение и списание временных разниц)	1 055 745	(288 791)
Расход по налогу на прибыль	<u>1 560 967</u>	<u>597 079</u>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла в 2009 году 20% (2008 – 24%). В соответствии с изменениями в налоговом законодательстве РФ ставка отложенного налога на прибыль для банков составляла 20% в 2009 и 2008 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% для платежей в федеральный бюджет.

(в тысячах российских рублей)

13. Налогообложение (продолжение)

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

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
Прибыль до налогообложения	7 605 761	1 993 692
Официальная ставка налога	20%	24%
Теоретические расходы / (экономия) по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	1 521 152	478 486
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(20 323)	(17 082)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	26 819	31 445
Эффект от изменения ставки отложенного налога (с 24% до 20%) в соответствии с изменением налогового законодательства РФ в 2009 году	–	82 173
Прибыль, учтенная исключительно для целей налогообложения (постоянные разницы)	33 319	22 057
Расход по налогу на прибыль	<u>1 560 967</u>	<u>597 079</u>

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

	<u>Требования</u>		<u>Обязательства</u>		<u>Чистая позиция</u>	
	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
Торговые ценные бумаги (включая торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «РЕПО»)	49 153	61 392	–	–	49 153	61 392
Средства в кредитных организациях	–	–	(4 109)	–	(4 109)	–
Производные финансовые активы	–	–	(925 570)	(4 248 358)	(925 570)	(4 248 358)
Кредиты клиентам	–	74 188	(444 269)	–	(444 269)	74 188
Основные средства	–	–	(4 205)	(1 990)	(4 205)	(1 990)
Прочие активы	2 576	–	–	(18 699)	2 576	(18 699)
Гудвил	–	–	(25 025)	(25 025)	(25 025)	(25 025)
Средства кредитных организаций	897	3 979	–	–	897	3 979
Производные финансовые обязательства	701 300	4 565 517	–	–	701 300	4 565 517
Прочие обязательства	5 667	1 156	–	–	5 667	1 156
Чистые требования/(обязательства) по отложенному налогу	<u>759 593</u>	<u>4 706 232</u>	<u>(1 403 178)</u>	<u>(4 294 072)</u>	<u>(643 585)</u>	<u>412 160</u>

(в тысячах российских рублей)

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	727 745	–
Дебиторская задолженность по комиссиям корпоративного финансирования	220 671	92 258
Дебиторская задолженность по оплате депозитарных услуг	100 620	172 290
Расчеты с поставщиками	46 845	68 996
Дебиторская задолженность по НДС	16 469	25 976
Расчеты с платежными системами VISA International и Europay International	1 870	514
Прочие	45 238	28 915
Прочие активы до вычета резерва под обесценение	1 159 458	388 949
Резерв под обесценение (Примечание 19)	(91 745)	–
Прочие активы	1 067 713	388 949

На 31 декабря 2009 года общая сумма дебиторской задолженности по комиссиям корпоративного финансирования компаний Группы ИНГ составляет 220 671 тыс. руб. (2008 – 92 258 тыс. руб.). Резерв под обесценение по данному активу сформирован на общую сумму 91 745 тыс. руб. (2008 – нет) и представляет собой сумму дебиторской задолженности проблемных дебиторов компаний Группы ИНГ (Примечание 29).

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
Кредиторская задолженность по заработной плате	208 563	202 774
Кредиторская задолженность перед поставщиками	181 528	39 781
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	44 746	61 932
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	–	860 894
Прочие	26 063	67 680
Прочие обязательства	460 900	1 233 061

На 31 декабря 2009 года кредиторская задолженность перед поставщиками включала задолженность компаний Группы ИНГ по обслуживанию программного обеспечения и прочим услугам на общую сумму 111 341 тыс. руб. (2008 – 18 563 тыс. руб.) (Примечание 29).

15. Задолженность перед Центральным банком

Задолженность перед ЦБ РФ включает в себя следующие позиции:

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
- Кредиты, полученные от ЦБ РФ	2 070 942	9 298 969
- Задолженность перед ЦБ РФ по сделкам «РЕПО»	–	7 436 851
Задолженность перед Центральным банком	2 070 942	16 735 820

По задолженности перед ЦБ РФ все обязательства были выполнены Банком в соответствии с условиями сделок/контрактов.

На 31 декабря 2009 года кредит, полученный от ЦБ РФ на сумму 2 070 942 тыс. руб., обеспечен залогом государственных облигаций рыночной стоимостью 2 375 816 тыс. руб. (2008 – нет) (Примечание 6).

На 31 декабря 2008 года задолженность Банка перед ЦБ РФ по сделкам «РЕПО» на сумму 7 436 851 тыс. руб. была обеспечена залогом собственных корпоративных облигаций на сумму 4 316 173 тыс. руб., а также залогом российских еврооблигаций на сумму 3 751 779 тыс. руб., которые на 31 декабря 2008 года были проданы с датой расчетов после даты закрытия сделки «РЕПО» (Примечание 7).

*(в тысячах российских рублей)***16. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
Текущие счета	1 707 959	14 038 757
Срочные депозиты и кредиты	28 624 645	42 413 108
Средства кредитных организаций	<u>30 332 604</u>	<u>56 451 865</u>

На 31 декабря 2009 года в отчете о финансовом положении Банка отражены остатки компаний Группы ИНГ на общую сумму 18 150 012 тыс. руб., сумма каждого из которых превышает 10% от задолженности Банка перед кредитными организациями (2008 – 25 593 705 тыс. руб. с ИНГ Банком Н.В. и 12 133 024 тыс. руб. с Банк оф Нью-Йорк).

По задолженности перед кредитными организациями все обязательства были выполнены Банком в соответствии с условиями сделок/контрактов.

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
Текущие счета	15 954 889	15 002 043
Срочные депозиты	12 017 624	30 293 556
Средства клиентов	<u>27 972 513</u>	<u>45 295 599</u>

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 340 432 тыс. руб. (2008 – 1 478 645 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

На 31 декабря 2009 и 2008 годов остатки по текущим счетам и депозитам клиентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов, могут быть представлены следующим образом:

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
ОАО «НК «Роснефть»	3 802 271	–
ТНК-БП	2 986 908	14 126 432
Итого	<u>6 789 179</u>	<u>14 126 432</u>

По задолженности перед клиентами все обязательства были выполнены Банком в соответствии с условиями сделок/контрактов.

(в тысячах российских рублей)

18. Субординированные кредиты

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
Субординированный кредит от ИНГ Банк Н.В. номинальной стоимостью 25 000 тыс. долларов США со сроком погашения 29 декабря 2017 года с процентной ставкой в размере 12-ти месячной ставки Либор+6% годовых (2008 - 12-ти месячная ставка Либор+6% годовых)	811 935	796 092
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 (2008 - 12-ти месячная ставка Еврибор+6% годовых)	874 557	837 720
Субординированный кредит от ИНГ Банк Н.В. номинальной стоимостью 850 000 тыс. руб. со сроком погашения 3 апреля 2017 года с процентной ставкой в размере 3-х месячной ставки Мосспрайм+3% годовых (2008 - 3-х месячная ставка Мосспрайм+3% годовых).	–	875 635
Итого	<u>1 686 492</u>	<u>2 509 447</u>

Согласно условиям договоров субординированных кредитов, кредитор не имеет права требовать досрочного погашения кредитов. В случае банкротства заемщика обязательства по погашению кредитов исполняются после исполнения всех прочих обязательств Банка.

19. Прочие резервы

Ниже представлено движение прочих резервов:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Иски</i>	<i>Обязательства кредитного характера</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2007 года	–	–	1 570	1 570
Чистое изменение резерва под обесценение за период	–	10 259	249	10 508
На 31 декабря 2008 года	–	10 259	1 819	12 078
Чистое изменение резерва под обесценение за период	91 745	–	2 272	94 017
Урегулированные суммы	–	(10 259)	–	(10 259)
На 31 декабря 2009 года	<u>91 745</u>	<u>–</u>	<u>4 091</u>	<u>95 836</u>

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

В 2008 году по вине Банка клиент депозитария не смог участвовать в сделке по продаже акций «СУЭК-КУЗБАСС» ОАО с одним из акционеров компании. Поскольку клиент выдвинул в адрес Банка финансовые претензии, Банк создал резерв на всю сумму указанных претензий в размере 10 259 тыс. руб. В марте 2009 года Банк выплатил клиенту компенсацию, которая была полностью выплачена денежными средствами.

(в тысячах российских рублей)

20. Капитал**Уставный и дополнительный капиталы**

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>	<i>Обыкновенные</i>	
На 31 декабря 2007 года	2 466 540	0,75	174 840	2 024 745
Увеличение уставного капитала	2 300 000	0,75	–	1 725 000
На 31 декабря 2008 года	4 766 540	0,75	174 840	3 749 745
На 31 декабря 2009 года	4 766 540	0,75	174 840	3 749 745

На 31 декабря 2009 года объявленных обыкновенных акций составляет 4 766 540 штук (2008 – 4 766 540 штук), номинальная стоимость каждой акции равна 750 рублей. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

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

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

В июне 2008 года акционеры Банка одобрили решение об эмиссии 2 300 000 обыкновенных акций. Активы, полученные в результате эмиссии указанных акций, были представлены денежными средствами на общую сумму 4 313 136 тыс. руб., из которых 1 725 000 тыс. руб. представлены как увеличение уставного капитала и 2 588 136 тыс. руб. как увеличение дополнительного капитала. Указанная эмиссия была зарегистрирована Центральным Банком Российской Федерации в июле 2008 года.

В течение 2008 года Банк дважды осуществлял увеличение капитала за счет средств, полученных от материнской компании 1 446 753 тыс. руб. в январе и 3 536 290 тыс. руб. в ноябре. Обе инвестиции в капитал были отражены как увеличение добавочного капитала в 2008 году.

Фондовые опционы (Группы ИНГ) для сотрудников, представляют собой вид долгосрочного вознаграждения ключевых сотрудников Банка, при реализации которого, материнская компания производит выплаты исключительно в денежном эквиваленте.

Выплаты дивидендов

Дивиденды за 2009 и 2008 годы не были объявлены и выплачены.

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 на 31 декабря 2009 года нераспределенная прибыль составила 10 960 808 тыс. руб. (2008 – 5 330 343 тыс. руб.).

21. 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 во многом зависит от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

(в тысячах российских рублей)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Условия ведения деятельности (продолжение)

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Продолжающийся мировой финансовый кризис привел к снижению ВВП, нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования внутри России. Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Российской Федерации с целью обеспечения ликвидности и рефинансирования зарубежных займов российских банков и компаний, существует неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Банка и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операционной деятельности 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.

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 жалоб. Руководство Банка считает, что конечные обязательства, возникающие в результате судебных разбирательств и при рассмотрении жалоб, не окажут существенного негативного влияния на финансовые условия или будущие результаты деятельности Банка.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов и официальных комментариев к нормативным документам, которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Толкования законов руководством Банка применительно к соглашениям и операционной деятельности Банка могут быть оспорены компетентными региональными и федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства Банка на 31 декабря 2009 года, толкование Банком действующего налогового, валютного и таможенного законодательства Российской Федерации корректно и не будет оспорено в будущем.

(в тысячах российских рублей)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Договорные и условные обязательства**

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

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
Договорная сумма		
Неиспользованные кредитные линии	4 536 630	2 513 519
Гарантии и аккредитивы	2 026 994	2 526 240
		5 039 759
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	98 696	117 076
От 1 года до 5 лет	309 818	20 788
	408 514	137 864
Договорные и условные обязательства	6 972 138	5 177 623
Резервы (Примечание 19)	(4 091)	(1 819)
Чистые договорные и условные обязательства	6 968 047	5 175 804

Объекты недвижимости, арендуемые Банком, переданы в субаренду компаниям Группы ИНГ. Банк отразил 119 762 тыс. руб. расходов по операционной аренде и 4 695 тыс. руб. как доходы от субаренды за 2009 год (2008 – 139 392 тыс. руб. и 16 924 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.

22. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают следующие позиции:

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
Депозитарные и брокерские услуги	718 451	1 132 597
Агентские операции и консультационные услуги	183 010	290 036
Выполнение функций агента валютного контроля	136 209	117 772
Расчетные операции	56 787	43 637
Операции с наличными денежными средствами	37 164	42 933
Выдача гарантий и финансирование торговых операций	28 733	48 648
Прочие	29 788	20 532
Комиссионные доходы	1 190 142	1 696 155
Депозитарные и брокерские услуги	216 919	462 086
Расчетные операции	24 175	22 742
Комиссии, уплаченные по полученным гарантиям	22 979	34 192
Прочие	60 208	26 853
Комиссионные расходы	324 281	545 873
Чистые комиссионные доходы	865 861	1 150 282

(в тысячах российских рублей)

23. Прочие доходы

Итого прочие доходы в 2009 году составили 10 814 тыс. руб. (2008 – 82 673 тыс. руб.), из которых 7 953 тыс. руб. (2008 – 75 260 тыс. руб.) представляют возмещение расходов, понесенных Банком от имени компаний Группы ИНГ.

24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
Заработная плата и премии	867 706	813 220
Налоги и отчисления по заработной плате	63 683	50 823
Прочие расходы на персонал	85 679	160 541
Расходы на персонал	<u>1 017 068</u>	<u>1 024 584</u>
	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
Информационные и телекоммуникационные услуги	233 189	131 574
Арендная плата и эксплуатационные расходы	142 670	143 352
Расходы на техническое обслуживание оборудования	72 841	97 642
Командировочные и представительские расходы	61 594	119 387
Профессиональные услуги	59 645	49 885
Налоги, отличные от налога на прибыль	8 508	21 978
Охрана	8 411	9 186
Канцелярские расходы	6 325	10 750
Прочие	37 339	36 905
Прочие операционные расходы	<u>630 522</u>	<u>620 659</u>

В 2009 году прочие операционные расходы по сделкам со связанными сторонами включали расходы на информационные и телекоммуникационные услуги на общую сумму 154 804 тыс. руб. (2008 – 117 610 тыс. руб.) (Примечание 29).

25. Управление рисками*Введение*

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

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

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 обозреваются на Комитете по управлению активами и пассивами.

Внутренний аудит

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

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 Центральный 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 рассмотрения и одобрения заявок на предоставление займа / кредита;
- Методология оценки кредитоспособности заемщика с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Кредитный рейтинг подлежит регулярному пересмотру;
- Методология оценки кредитоспособности контрагентов (корпоративных клиентов, банков, финансовых институтов и иных контрагентов);
- Методология оценки обеспечения;
- Требования, предъявляемые к кредитной документации.

Заявки на предоставление займа / кредита изначально подготавливаются Управлением Общего 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 займа / 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 уполномоченные представители 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)

25. 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 Центральным Офисом Группы. 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

Из-за отсутствия юридической базы и в соответствии с соответствующим руководством Группы 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. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

	<i>Прим.</i>	Максимальный размер риска 2009 г.	Максимальный размер риска 2008 г.
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	5	2 185 581	32 427 894
Торговые ценные бумаги	6	15 162 750	8 557 705
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «РЕПО»	6	–	4 316 173
Средства в кредитных организациях	7	40 326 330	52 049 329
Производные финансовые активы	8	6 164 959	24 212 026
Кредиты клиентам	9	25 992 751	41 357 490
Прочие активы	14	1 067 713	388 949
		90 900 084	163 309 366
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства	21	6 559 533	5 037 940
Общий размер кредитного риска		97 459 617	168 347 306

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. Данные представлены за вычетом резерва под обесценение.

(в тысячах российских рублей)

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

	Прим.	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>				Итого
		<i>С кредитным рейтингом ВВ и выше</i>	<i>С кредитным рейтингом ВВ и В</i>	<i>С кредитным рейтингом В и ниже</i>	<i>Индивидуально обесцененные</i>	
		2009 г.	2009 г.	2009 г.	2009 г.	
Средства в кредитных организациях	7	40 053 331	203 467	–	69 532	40 326 330
Кредиты клиентам	9	19 360 172	1 882 539	2 006 177	2 743 863	25 992 751
Итого		59 413 503	2 086 006	2 006 177	2 813 395	66 319 081

	Прим.	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>			Итого
		<i>С кредитным рейтингом ВВ и выше</i>	<i>С кредитным рейтингом ВВ и В</i>	<i>С кредитным рейтингом В и ниже</i>	
		2008 г.	2008 г.	2008 г.	
Средства в кредитных организациях	7	48 754 028	1 326 206	1 969 095	52 049 329
Кредиты клиентам	9	31 937 525	5 336 423	4 083 542	41 357 490
Итого		80 691 553	6 662 629	6 052 637	93 406 819

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 контрагентов. Все внутренние категории риска определены 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 2009 года проблемная задолженность ОАО «Марта» в размере 1 058 547 тыс. руб. (2008 – 1 028 314 тыс. руб.), резерв по которой был создан в размере 100%, не показана в вышеуказанной таблице.

На 31 декабря 2009 и 2008 годов просроченные и не обесцененные финансовые активы отсутствовали.

В течение 2008 и 2009 годов Банк не пересматривал условия по кредитам клиентам, которые в противном случае были бы просрочены либо обесценены.

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).

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана 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 «Понесенные, но не зарегистрированные резервы» (IBNR). Понесенные, но не зарегистрированные 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.

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.

(в тысячах российских рублей)

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

Банк также производит расчет обязательных показателей ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального Банка России. Банк полностью выполнял требования по поддержанию соответствующих показателей в течение 2009 и 2008 годов.

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

	<u>2009 г., %</u>	<u>2008 г., %</u>
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	82,7	99,2
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	100,6	113,1
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	55,4	65,8

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка на 31 декабря 2009 и 2008 годов 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. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

	<i>Торговые производные инструменты</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства						
На 31 декабря 2009 года						
Задолженность перед ЦБ РФ и Правительством	–	–	2 213 414	–	–	2 213 414
Задолженность перед кредитными организациями	–	30 452 760	65 282	31 890	–	30 549 932
Производные финансовые инструменты	4 011 350	–	–	–	–	4 011 350
Средства клиентов	–	27 872 566	194 896	1 790	–	28 069 252
Субординированные кредиты	–	60 482	63 558	461 334	1 891 051	2 476 425
Прочие обязательства	–	442 199	18 701	–	–	460 900
Итого недисконтированные финансовые обязательства	4 011 350	58 828 007	2 555 851	495 014	1 891 051	67 781 273

(в тысячах российских рублей)

25. 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>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства						
На 31 декабря 2008 года						
Задолженность перед ЦБ РФ и Правительством		10 728 843	6 375 581	–	–	17 104 424
Задолженность перед кредитными организациями		38 005 938	18 985 048	32 596	–	57 023 582
Производные финансовые инструменты	23 845 064	–	–	–	–	23 845 064
Средства клиентов		45 179 400	187 212	–	–	45 366 612
Субординированные кредиты		107 826	265 684	1 735 222	2 107 546	4 216 278
Прочие обязательства		1 179 385	53 676	–	–	1 233 061
Итого недисконтированные финансовые обязательства	23 845 064	95 201 392	25 867 201	1 767 818	2 107 546	148 789 021

В таблице ниже представлены условные обязательства кредитного характера Банка в разрезе сроков, оставшихся до погашения. Неиспользованные лимиты кредитных линий сгруппированы по наиболее ранней дате погашения. По договорам выданных финансовых гарантий максимальная сумма гарантии отражена в группе согласно наиболее ранней дате исполнения.

	<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>
2009 г.	348 541	6 114 291	100 792	–	6 563 624
2008 г.	328 555	1 132 790	3 578 414	–	5 039 759

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

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что изменения рыночных параметров, таких как валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены долевых инструментов затронут доходы Банка или стоимость его активов. Рыночные риски подразделяются на валютный риск, риск изменения процентной ставки и риски изменения прочих ценовых параметров. Рыночный риск возникает при открытии позиций в процентных и валютных финансовых инструментах, подверженных колебаниям рыночных цен как в целом по рынку, так и отдельно взятых, а также изменениям волатильности 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.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск – торговый портфель и не торговый портфель

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

Метод Value-At-Risk применяется в банковской Группе ИНГ для количественной оценки рисков. Модели расчета VaR предназначены для оценки рыночного риска в нормальных рыночных условиях. Модели строятся, исходя из допущения о том, что все изменения в факторах риска, которые оказывают влияние на нормальные рыночные условия, имеют нормальное распределение. Распределение рассчитывается с использованием рыночных данных, взятых, по меньшей мере, за 12 последних месяцев. Использование модели VaR имеет ограничения, так как эта модель основана на исторической корреляции и волатильности рыночных цен и опирается на допущение о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать статистическому распределению. В силу того факта, что методика расчета VaR, главным образом, основана на данных за прошлые периоды и не может точно предсказать будущие изменения и модификации в факторах риска, вероятность значительных изменений в рыночных условиях может быть недооценена в случае, когда изменения в факторах риска не соответствуют допущению о нормальном распределении. Значение VaR может быть занижено или завышено вследствие допущений о факторах риска и взаимосвязи таких факторов по определенным инструментам. Несмотря на то, что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает риск по портфелям на конец каждого рабочего дня и не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками уровня доверия в 99%.

Фактические торговые результаты отличаются от значений, полученных при помощи модели VaR. В частности, эти значения не дают правильного представления о прибылях и убытках в кризисных рыночных условиях. Для определения достоверности моделей VaR регулярно отслеживаются фактические результаты с тем, чтобы проверить правильность допущений и параметров, использованных при расчете VaR (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 политики Банка в области управления рыночными рисками, лимиты VaR были установлены для всех торговых операций, а размер риска ежедневно проверяется руководством на предмет соответствия установленным лимитам. В модель VaR включены все торговые и неторговые позиции, за исключением кредитов клиентам, которые включены в анализ чувствительности.

Следующая таблица показывает значения VaR на 31 декабря:

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
Валютный риск	13 554	7 427
Риск изменения процентной ставки	113 383	85 474
Риск изменения кредитных спрэдов	30 307	35 415

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Соответствующие 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.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск – торговый портфель и не торговый портфель (продолжение)***Риск изменения кредитных спрэдов*

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

Рыночный риск – неторговый портфель*Риск изменения процентной ставки*

Для анализа неторгового портфеля (кредиты клиентам) применяются показатели 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 прибылях и убытках 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 2009 и 2008 годов. В нижеследующей таблице представлена чувствительность финансового результата Банка к возможным разумным изменениям в процентных ставках; при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

	Увеличение в базисных пунктах 2009 г.	Чувствительность прибыли до расходов по налогу на прибыль 2009 г.
Российский рубль / Мосспрайм	600	670 882
Доллар США / Либор	100	123 834
Евро / Еврибор	100	11 028
	Уменьшение в базисных пунктах 2009 г.	Чувствительность прибыли до расходов по налогу на прибыль 2009 г.
Российский рубль / Мосспрайм	500	(559 068)
Доллар США / Либор	25	(30 958)
Евро / Еврибор	25	(2 757)
	Увеличение в базисных пунктах 2008 г.	Чувствительность прибыли до расходов по налогу на прибыль 2008 г.
Российский рубль / Мосспрайм	1 180	2 065 599
Доллар США / Либор	55	108 196
Евро / Еврибор	30	11 110
	Уменьшение в базисных пунктах 2008 г.	Чувствительность прибыли до расходов по налогу на прибыль 2008 г.
Российский рубль / Мосспрайм	1 180	(2 065 599)
Доллар США / Либор	55	(108 196)
Евро / Еврибор	30	(11 110)

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск – неторговый портфель (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 как один из элементов контроля над торговым риском.

В таблице ниже приведены валюты, в которых представлены существенные балансы кредитов клиентам Банка на 31 декабря 2009 и 2008 годов. В анализе рассчитывается эффект вероятных изменений курсов валют к российскому рублю, при условии, что все прочие переменные в отчете о прибылях и убытках остаются неизменными (ввиду справедливой стоимости денежных активов и обязательств, чувствительных к валютным рискам). Эффект на капитал такой же как и на отчет о совокупном доходе. Отрицательные значения в таблице отражают потенциальное чистое снижение, а положительные значение – потенциальное чистое увеличение прибыли или капитала.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение курса валюты в %, 2009 г.</i>		<i>Изменение курса валюты в %, 2008 г.</i>	
	<i>Эффект на прибыль до расходов по налогу</i>	<i>Эффект на прибыль до расходов по налогу</i>	<i>Эффект на прибыль до расходов по налогу</i>	<i>Эффект на прибыль до расходов по налогу</i>
Доллар США	14,8%	1 832 742	31,8%	6 255 696
Доллар США	-14,8%	(1 832 742)	13,8%	2 714 736
Евро	14,0%	154 398	18,3%	677 739
Евро	-14,0%	(154 398)	1,1%	40 738

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. 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.

26. 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 котироваемых финансовых инструментов, предназначенных для торговли, рассчитывается на основании их рыночных котировок 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 на отчетную дату.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменен 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.

(в тысячах российских рублей)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 подтверждены;
- 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 2009 года</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы			
Производные финансовые инструменты	–	6 164 959	6 164 959
Торговые ценные бумаги	15 162 750	–	15 162 750
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 452	2 527	3 979
	15 164 202	6 167 486	21 331 688
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	–	4 011 350	4 011 350
	15 164 202	2 156 136	17 320 338
На 31 декабря 2008 года			
Финансовые активы			
Производные финансовые инструменты	–	24 212 026	24 212 026
Торговые ценные бумаги, включая бумаги, заложенные по договорам «РЕПО»	12 873 678	–	12 873 678
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	2 454	2 454
	12 873 678	24 214 480	37 088 158
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	–	23 845 064	23 845 064
	12 873 678	369 416	13 243 094

На 31 декабря 2009 и 2008 годов финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых производилась на уровне 3, отсутствовали.

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

Оценка справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, включающих некотируемые акции, производится с помощью методики оценки или моделей ценообразования. Такие ценные бумаги оцениваются с помощью методик, основанных на рыночной статистике.

(в тысячах российских рублей)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Переходы между уровнями 1 и 2**

В течение 2009 года переходов между уровнями 1 и 2 не производилось.

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 25 «Управление рисками».

На 31 декабря 2009 года анализ сроков погашения активов и обязательств включает в себя следующие позиции:

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Без определен- ного срока погашения</i>	<i>Итого</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 549 574	—	—	—	—	—	2 549 574
Торговые ценные бумаги	15 162 750	—	—	—	—	—	15 162 750
Средства в кредитных организациях	37 351 064	220 240	1 518 441	486 327	—	750 258	40 326 330
Производные финансовые активы	669 168	1 329 253	1 945 024	2 221 514	—	—	6 164 959
Кредиты клиентам	8 891 910	2 231 159	1 950 425	8 883 249	4 036 008	—	25 992 751
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	—	—	3 979	3 979
Основные средства	—	—	—	—	—	116 862	116 862
Гудвил	—	—	—	—	—	125 125	125 125
Прочие активы	127 193	147 776	792 744	—	—	—	1 067 713
Итого	64 751 659	3 928 428	6 206 634	11 591 090	4 036 008	996 224	91 510 043
Обязательства							
Задолженность перед ЦБ РФ и Правительством	—	—	2 070 942	—	—	—	2 070 942
Средства кредитных организаций	30 006 453	294 791	—	31 360	—	—	30 332 604
Производные финансовые обязательства	1 218 195	523 584	1 329 235	931 957	8 379	—	4 011 350
Средства клиентов	27 495 156	284 457	191 110	1 790	—	—	27 972 513
Субординированные кредиты	55 830	—	6 791	—	1 623 871	—	1 686 492
Резервы	247	220	2 154	1 470	—	—	4 091
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	—	—	—	—	—	643 585	643 585
Прочие обязательства	39 031	403 168	18 701	—	—	—	460 900
Итого	58 814 912	1 506 220	3 618 933	966 577	1 632 250	643 585	67 182 477
Чистая позиция	5 936 747	2 422 208	2 587 701	10 624 513	2 403 758	352 639	24 327 566
Нарастающим итогом	5 936 747	8 358 955	10 946 656	21 571 169	23 974 927	24 327 566	24 327 566

(в тысячах российских рублей)

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

На 31 декабря 2008 года анализ сроков погашения активов и обязательств включает в себя следующие позиции:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без определен- ного срока погашения	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	32 781 052	–	–	–	–	–	32 781 052
Торговые ценные бумаги	8 557 505	–	–	–	–	–	8 557 505
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «РЕПО»	4 316 173	–	–	–	–	–	4 316 173
Средства в кредитных организациях	37 868 756	13 111 207	283 071	609 447	–	176 848	52 049 329
Производные финансовые активы	5 043 583	4 084 558	10 031 822	5 052 063	–	–	24 212 026
Кредиты клиентам	15 224 398	3 781 290	8 297 953	11 635 225	2 418 624	–	41 357 490
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	2 454	–	–	2 454
Основные средства	–	–	–	–	–	157 620	157 620
Гудвил	–	–	–	–	–	125 125	125 125
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	–	–	–	–	412 160	412 160
Прочие активы	110 500	254 010	23 072	1 367	–	–	388 949
Итого	103 901 967	21 231 065	18 635 918	17 300 556	2 418 624	871 753	164 359 883
Обязательства							
Задолженность перед ЦБ РФ и Правительством	10 686 062	–	6 049 758	–	–	–	16 735 820
Средства кредитных организаций	34 010 166	3 851 563	18 590 136	–	–	–	56 451 865
Производные финансовые обязательства	4 385 310	5 457 335	11 059 178	2 824 690	118 551	–	23 845 064
Средства клиентов	44 380 999	736 773	177 827	–	–	–	45 295 599
Субординированные кредиты	–	–	–	796 091	1 713 356	–	2 509 447
Резервы	–	10 272	597	1 209	–	–	12 078
Прочие обязательства	50 263	1 129 122	53 676	–	–	–	1 233 061
Итого	93 512 800	11 185 065	35 931 172	3 621 990	1 831 907	–	146 082 934
Чистая позиция	10 389 167	10 046 000	(17 295 254)	13 678 566	586 717	871 753	18 276 949
Нарастающим итогом	10 389 167	20 435 167	3 139 913	16 818 479	17 405 196	18 276 949	18 276 949

(в тысячах российских рублей)

28. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В таблице ниже представлена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют на 31 декабря 2009 года:

	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 818 502	417 490	313 582	2 549 574
Торговые ценные бумаги	15 105 742	57 008	–	15 162 750
Средства в кредитных организациях	20 251 997	8 142 991	11 931 342	40 326 330
Производные финансовые активы	6 164 959	–	–	6 164 959
Кредиты клиентам	12 967 058	11 921 634	1 104 059	25 992 751
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 452	2 527	–	3 979
Основные средства	116 862	–	–	116 862
Гудвил	125 125	–	–	125 125
Прочие активы	821 261	230 637	15 815	1 067 713
Итого	57 372 958	20 772 287	13 364 798	91 510 043
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством	2 070 942	–	–	2 070 942
Средства кредитных организаций	11 829 878	17 176 510	1 326 216	30 332 604
Производные финансовые обязательства	4 011 350	–	–	4 011 350
Средства клиентов	14 735 741	7 564 054	5 672 718	27 972 513
Субординированные кредиты	–	811 935	874 557	1 686 492
Резервы	2 275	101	1 715	4 091
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	643 585	–	–	643 585
Прочие обязательства	291 298	40 105	129 497	460 900
Итого	33 585 069	25 592 705	8 004 703	67 182 477
Чистая позиция	23 787 889	(4 820 418)	5 360 095	24 327 566

Прочие валюты, в основном, представлены Евро.

(в тысячах российских рублей)

28. Анализ активов и обязательств в разрезе валют (продолжение)

В таблице ниже представлена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют на 31 декабря 2008 года:

	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7 842 792	11 789 971	13 148 289	32 781 052
Торговые ценные бумаги	8 133 191	424 314	–	8 557 505
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «РЕПО»	4 316 173	–	–	4 316 173
Средства в кредитных организациях	33 028 460	7 958 160	11 062 709	52 049 329
Производные финансовые активы	24 212 026	–	–	24 212 026
Кредиты клиентам	17 789 513	19 866 488	3 701 489	41 357 490
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	2 454	–	2 454
Основные средства	157 620	–	–	157 620
Гудвил	125 125	–	–	125 125
Отложенные активы по налогу на прибыль	412 160	–	–	412 160
Прочие активы	111 722	186 505	90 722	388 949
Итого	96 128 782	40 227 892	28 003 209	164 359 883
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством	16 735 820	–	–	16 735 820
Средства кредитных организаций	30 870 308	12 033 941	13 547 616	56 451 865
Производные финансовые обязательства	23 845 064	–	–	23 845 064
Средства клиентов	19 157 265	22 142 192	3 996 142	45 295 599
Субординированные кредиты	875 635	796 092	837 720	2 509 447
Резервы	616	10 561	901	12 078
Прочие обязательства	928 402	38 757	265 902	1 233 061
Итого	92 413 110	35 021 543	18 648 281	146 082 934
Чистая позиция	3 715 672	5 206 349	9 354 928	18 276 949

29. 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)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	2009 г.			2008 г.		
	Материнская компания	Прочие компании ИНГ Группы	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Прочие компании ИНГ Группы	Ключевой управленческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	72 118	5 435	–	89 704	6 749	–
Средства в кредитных организациях	34 940 526	120 009	–	42 568 859	123 434	–
Производные финансовые активы	5 648 825	144 506	–	20 598 613	157 892	–
Прочие активы						
Прочие активы до вычета резерва под обесценение	220 671	–	–	92 258	–	–
Резерв под обесценение	(91 745)	–	–	–	–	–
Итого активы	40 790 395	269 950	–	63 349 434	288 075	–
Обязательства						
Средства кредитных организаций	17 185 735	964 277	–	25 444 564	149 141	–
Производные финансовые обязательства	3 064 635	305 120	–	20 163 899	1 381 467	–
Средства клиентов	–	224 083	–	–	44 660	–
Субординированные кредиты	1 686 492	–	–	2 509 447	–	–
Прочие обязательства	108 255	3 086	10 142	14 716	3 847	–
Итого обязательства	22 045 117	1 496 566	10 142	48 132 626	1 579 115	–
Процентные доходы	2 505 110	28 044	–	936 982	2 399	34
Процентные расходы	(1 047 139)	(5 689)	–	(1 579 439)	(21 050)	–
Чистые комиссионные доходы	13 689	1 974	–	2 779	8 977	–
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:	(932 264)	444 913	–	2 635 538	(926 044)	–
Прочие доходы	–	7 398	–	–	–	–
Прочие операционные расходы	(133 194)	(21 610)	–	(43 427)	(74 183)	–
Прибыль за отчетный год	406 202	455 030	–	1 952 433	(1 009 901)	34
Гарантии полученные	8 784 617	–	–	19 875 977	–	–

Вознаграждение ключевого управляющего персонала включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
<i>Расходы по текущему вознаграждению</i>		
Вознаграждения сотрудников	78 241	89 248
Налоги, связанные с выплатой заработной платы	2 090	2 173
<i>Расходы по вознаграждению по окончании трудовой деятельности</i>		
Взносы в негосударственные пенсионные фонды	545	428
Всего вознаграждений	80 876	91 849

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

(в тысячах российских рублей)

30. 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. На 31 декабря 2009 и 2008 годов этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2009 и 2008 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

На 31 декабря 2009 и 2008 годов коэффициент достаточности капитала Банка (Н1), рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
Основной капитал	16 758 903	11 382 140
Дополнительный капитал	3 501 663	7 826 551
Суммы, вычитаемые из капитала	(151)	(201)
Итого капитал	<u>20 260 415</u>	<u>19 208 490</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>58 500 183</u>	<u>87 801 544</u>
Норматив достаточности капитала	34,6%	21,9%

31. 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.

32. События после отчетной даты

В марте 2010 года Банк получил акт налоговой проверки за 2006-2008 годы Федеральной Налоговой Службы Министерства Финансов РФ. Согласно данному акту налоговые органы выставили Банку дополнительные требования по уплате налога на прибыль в бюджет на общую сумму 40 310 тыс. руб. Руководство Банка намерено обжаловать требование налоговой службы в арбитражном суде. Условные обязательства, связанные с данным требованием, в текущей отчетности Банка не отражены.

В феврале и марте 2010 года два из трех индивидуально обесцененных кредитов были полностью погашены в сумме 3 470 479 тыс. руб. Балансовая стоимость данных кредитов на 31 декабря 2009 года составляла 2 743 863 тыс. руб. (Примечание 9).

В марте 2010 года состоялось внеочередное общее собрание акционеров Банка, на котором было принято решение об увеличении уставного капитала Банка за счет капитализации дополнительного оплаченного капитала в общей сумме 4 224 850 тыс. руб. и нераспределенной прибыли в общей сумме 2 200 255 тыс. руб. Увеличение уставного капитала Банка было зарегистрировано ЦБ РФ 19 мая 2010 года.