

"ИНГ Банк (Евразия) ЗАО"

Финансовая отчетность

за 2010 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.....	20
5. Информация по сегментам	21
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	24
7. Торговые ценные бумаги	24
8. Средства в кредитных организациях.....	24
9. Производные финансовые инструменты	25
10. Кредиты клиентам	26
11. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	28
12. Основные средства и нематериальные активы.....	28
13. Гудвил	29
14. Налогообложение.....	29
15. Прочие активы и обязательства	31
16. Задолженность перед Центральным банком	31
17. Средства кредитных организаций	32
18. Средства клиентов	32
19. Субординированные кредиты.....	33
20. Прочие расходы от обесценения и резервы	33
21. Капитал.....	33
22. Договорные и условные обязательства.....	34
23. Чистые комиссионные доходы.....	36
24. Прочие доходы.....	36
25. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	36
26. Управление рисками	37
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	47
28. Анализ сроков погашения активов и обязательств	49
29. Анализ активов и обязательств в разрезе валют	51
30. Операции со связанными сторонами	52
31. Достаточность капитала.....	53
32. Депозитарные услуги	53
33. События после отчетной даты.....	53

Заключение независимых аудиторов

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

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности "ИНГ Банк (Евразия) ЗАО" (далее по тексту – "Банк"), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 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 Банка в отношении финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

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 2010 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



28 апреля 2011 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	<i>2010 г.</i>	<i>2009 г.</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	7 310 081	2 549 574
Торговые ценные бумаги	7	13 502 024	15 162 750
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	7	1 808 485	-
Средства в кредитных организациях	8	44 772 462	40 326 330
Производные финансовые активы	9	5 421 845	6 164 959
Кредиты клиентам	10	33 871 806	25 992 751
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	15 593 323	3 979
Основные средства и нематериальные активы	12	194 217	116 862
Гудвил	13	125 125	125 125
Текущий налог на прибыль к возмещению		492 265	727 745
Прочие активы	15	317 999	339 968
Итого активы		123 409 632	91 510 043
Обязательства			
Задолженность перед Центральным банком	16	-	2 070 942
Средства кредитных организаций	17	38 964 774	30 332 604
Производные финансовые обязательства	9	4 050 230	4 011 350
Средства клиентов	18	50 026 774	27 972 513
Субординированные кредиты	19	1 623 973	1 686 492
Прочие резервы	20	6 092	4 091
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	14	370 651	643 585
Прочие обязательства	15	615 412	460 900
Итого обязательства		95 657 906	67 182 477
Капитал			
Уставный капитал	21	10 174 850	3 749 745
Дополнительный капитал		6 134 454	10 359 304
Резервы по переоценке		103 297	-
Нераспределенная прибыль		11 339 125	10 218 517
Итого капитал		27 751 726	24 327 566
Итого капитал и обязательства		123 409 632	91 510 043

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Генеральный директор

Иоаннес Францискус Гризель

Финансовый директор

Катерина Сапожникова



28 апреля 2011 года

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2010 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2010 г.	2009 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		1 636 113	3 357 112
Средства в кредитных организациях		1 397 648	3 456 152
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		332 267	-
		3 366 028	6 813 264
Торговые производные финансовые инструменты		800 732	-
Торговые ценные бумаги		1 096 142	1 935 122
		5 262 902	8 748 386
Процентные расходы			
Задолженность перед Центральным банком		(40 881)	(872 829)
Средства кредитных организаций		(425 824)	(1 735 268)
Средства клиентов		(808 195)	(944 677)
Субординированные кредиты		(112 586)	(225 953)
		(1 387 486)	(3 778 727)
Торговые производные финансовые инструменты		(919 744)	(180 618)
		(2 307 230)	(3 959 345)
		2 955 672	4 789 041
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	6, 8, 10	765 009	(476 847)
Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение займа		3 720 681	4 312 194
Чистые комиссионные доходы	23	1 073 575	865 861
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		237 617	1 336 725
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		347 002	-
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		(201 220)	2 766 165
- переоценка валютных статей		867 589	118 726
Прочие доходы	24	42 967	10 814
Непроцентные доходы		2 367 530	5 098 291
Расходы на персонал	25	(1 201 192)	(1 017 068)
Амортизация	12	(71 715)	(63 117)
Прочие операционные расходы	25	(696 674)	(630 522)
Прочие расходы от от создания резервов	20	(2 001)	(94 017)
Непроцентные расходы		(1 971 582)	(1 804 724)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		4 116 629	7 605 761
Расход по налогу на прибыль	14	(826 742)	(1 560 967)
Прибыль за отчетный год		3 289 887	6 044 794
Прочий совокупный доход			
Нереализованные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		449 311	-
Реализованные расходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в категорию прибыль за год		(319 734)	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного дохода		(26 280)	-
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		103 297	-
Итого совокупный доход за год		3 393 184	6 044 794

Прилагаемые примечания на стр. 5 - 53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2010 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Приходится на акционеров Банка</i>				<i>Итого</i>
	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Резервы по переоценке</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	
На 31 декабря 2008 г.	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 г.	3 749 745	10 359 304	-	10 218 517	24 327 566
Фондовые опционы Группы ИНГ для сотрудников и планы вознаграждения в форме акций	-	-	-	30 976	30 976
Итого совокупный доход за год	-	-	103 297	3 289 887	3 393 184
Увеличение уставного капитала за счет дополнительного капитала и нераспределенной прибыли (Примечание 21)	6 425 105	(4 224 850)	-	(2 200 255)	-
На 31 декабря 2010 г.	10 174 850	6 134 454	103 297	11 339 125	27 751 726

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2010 года

(в тысячах российских рублей)

	2010 г.	2009 г.
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	5 101 367	9 024 657
Комиссии полученные	1 373 546	1 202 438
Проценты уплаченные	(2 442 692)	(4 671 755)
Комиссии уплаченные	(277 352)	(320 508)
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и операций с иностранной валютой	434 974	1 206 091
Прочие доходы	43 026	10 830
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	(2 120 930)	(1 400 075)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	2 111 939	5 051 678
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Торговые ценные бумаги	(16 138)	(2 110 833)
Средства в кредитных организациях	(2 510 326)	9 094 179
Кредиты клиентам	(7 596 570)	13 279 137
Прочие активы	65 953	(117 066)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Задолженность перед Центральным банком	(2 000 000)	(14 628 781)
Средства кредитных организаций	8 842 129	(23 235 558)
Средства клиентов	22 060 711	(15 314 502)
Прочие обязательства	265 839	(54 009)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль	21 223 537	(28 035 755)
Уплаченный налог на прибыль	(890 476)	(2 060 593)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности	20 333 061	(30 096 348)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(150 592)	(26 166)
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(18 174 929)	(1 452)
Продажа ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	2 767 402	-
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	(15 558 119)	(27 618)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Погашение субординированных кредитов	-	(602 728)
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности	-	(602 728)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(14 435)	495 216
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	4 760 507	(30 231 478)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2 549 574	32 781 052
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	7 310 081	2 549 574

Прилагаемые примечания на стр. 5 - 53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

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

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

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

Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 363 человека (2009 год: – 368 человек).

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

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

<i>Акционеры</i>	<i>2010 г.</i> <i>%</i>	<i>2009 г.</i> <i>%</i>
ИНГ Банк Н.В.	99,9902	99,9902
Ван Звамен Холдинг Б.В.	0,0098	0,0098
Итого	100,0000	100,0000

Банк на 100% принадлежит Группе ИНГ. Деятельность Банка согласуется с требованиями Группы ИНГ, и определение стоимости услуг Банка, оказываемых Группе ИНГ, а также услуг, оказываемых Банку Группой ИНГ, осуществляется совместно с другими компаниями, принадлежащими Группе ИНГ. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 30.

Совет Директоров Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года

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

Правление Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

Й. Ф. Гризель,
М. Чайкин,
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, если не указано иное (далее – "тыс. руб.").

Изменения в порядке представления

В финансовой отчетности на 31 декабря 2009 года и за год по указанную дату отдельные статьи были переклассифицированы для приведения в соответствие с порядком представления данных в финансовой отчетности на 31 декабря 2010 года и за год по указанную дату, так как представление данных в отчетности за текущий год лучше отражает соответствующие операции в отчете о финансовом положении и отчете о совокупном доходе.

<i>Характер переклассификации</i>	<i>Сумма</i>	<i>Название строки до переклассификации</i>	<i>Название строки после переклассификации</i>
Отчет о финансовом положении			
Текущий налог на прибыль к возмещению	727 745	Прочие активы	Текущий налог на прибыль к возмещению
Отчет о совокупном доходе			
Налоги и отчисления по заработной плате	63 683	Прочие операционные расходы	Расходы на персонал

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 39 были опубликованы в августе 2008 года и вступили в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 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. В соответствии с поправкой организация вправе определять часть изменения справедливой стоимости или денежных потоков по финансовому инструменту в качестве хеджируемого объекта. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет подобных сделок хеджирования.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 3 "Объединение бизнеса" (новая редакция от января 2008 года) и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (новая редакция от января 2008 года)

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 вносит ряд изменений в учет объединения бизнеса, затрагивающих расчет гудвила, представление финансового результата за отчетный период, в котором произошло приобретение, и будущих финансовых результатов. Новая редакция МСФО (IAS) 27 требует отражения изменения доли участия в дочерней компании в качестве капитальной операции. 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. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

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. Данная поправка уточняет сферу применения стандарта и порядок учета внутригрупповых сделок, расчеты по которым осуществляются денежными средствами. Кроме того, данные поправки заменяют интерпретации IFRIC 8 и IFRIC 11. Данные поправки не оказали 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 отчете о совокупном доходе. В соответствии с Интерпретацией IFRIC 17 предприятие должно дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Данная интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

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 оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка, за исключением следующих поправок, которые привели 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.
- *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. Поскольку исполнительный орган, ответственный за принятие операционных решений Банка, анализирует активы и обязательства сегментов, Банк продолжит раскрывать данную информацию.
- *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 оказала влияния на Банк.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

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

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

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

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

Дата признания

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

"Доходы первого дня"

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

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают в себя финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли и финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости при первоначальном признании.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

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

Банк определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если:

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

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

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие положительную справедливую стоимость, а также 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 непроданные 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, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, тех, которые в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи, либо тех, по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Определение справедливой стоимости

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

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

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

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка представлены в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Прибыли и убытки при последующей оценке

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

Ценные бумаги, проданные по договорам продажи с обязательством обратного выкупа (договоры "РЕПО"), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства Банка перед контрагентом включаются в статью "Кредиторская задолженность по договорам "РЕПО". Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в отчете о совокупном доходе за период 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 отражается в отчете о совокупном доходе за период действия договора обратного "РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Производные финансовые инструменты

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

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

Обесценение финансовых активов

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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Реструктуризация кредитов

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

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

Обесценение нефинансовых активов

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение нефинансовых активов (продолжение)

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться 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 "пут"), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

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

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

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

Обязательства по финансовым гарантиям включены в состав прочих обязательств.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение

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

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

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

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

Основные средства

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

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования, 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 полученного приобретения над справедливой стоимостью приобретаемых чистых активов. Гудвил отражается в финансовой отчетности в сумме фактических затрат за вычетом убытков от обесценения.

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

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (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. Убыток от обесценения гудвила не может быть восстановлен в будущих периодах. В случае если гудвил входит в состав подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, а часть такого подразделения выбывает, то гудвил, связанный с выбывающей частью, включается в состав балансовой стоимости этой части при определении прибыли или убытка от выбытия. В этом случае выбывающий гудвил оценивается, исходя из относительной стоимости выбывающей части и доли подразделения, генерирующего денежные потоки, 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 потребуется отток экономических выгод. Резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих денежных потоков с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как 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:

- должна произойти полная передача прав на опционы,
- 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:

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 тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

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.

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 2010 и 2009 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 30,4769 руб. и 30,2442 руб. за 1 доллар США, соответственно, и 40,3331 руб. и 43,3883 руб. за 1 евро, соответственно.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике в будущем

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

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 находящиеся под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Новая редакция МСФО (IAS) 24 обязательна к применению для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. В настоящее время Банк оценивает влияние данного пересмотренного стандарта и выбирает дату начала его применения.

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 варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных 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.

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 отношении финансовых обязательств, переоцениваемых через прибыль или убыток с использованием возможности оценки по справедливой стоимости, введено требование по учету изменений справедливой стоимости, обусловленных кредитным риском, в составе прочего совокупного дохода. В настоящее время Банк оценивает влияние данного нового стандарта и выбирает дату начала его применения.

Интерпретация IFRIC 19 "Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов"

Интерпретация IFRIC 19 была выпущена в ноябре 2009 года и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Данная интерпретация разъясняет порядок учета в случае реструктуризации финансовых обязательств посредством предоставления кредиторам долевых инструментов в погашение всего или части обязательства. Банк полагает, что данная интерпретация не окажет существенного влияния на его финансовую отчетность.

Усовершенствования МСФО

В мае 2010 года Совет по МСФО выпустил третий сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступают в силу для годовых 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) 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике в будущем (продолжение)

- Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 34 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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

В октябре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 7, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправки вводят дополнительные требования к раскрытию информации об активах, которые переданы, но признание которых не прекращено. Банк полагает, что поправки не окажут влияния на финансовое положение Банка.

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

В декабре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты. В соответствии с поправками отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости, и по не амортизируемым активам в сфере применения МСФО (IAS) 16, к которым применяется модель переоценки, будет определяться исходя из предположения, что балансовая стоимость будет возмещена путем продажи актива. В настоящее время Банк оценивает влияние принятия данных поправок.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

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

Неопределенность оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Резерв под обесценение кредитов

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

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 13.

(в тысячах российских рублей)

5. Информация по сегментам

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

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

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в финансовой отчетности, как видно из таблицы ниже.

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

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

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

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

Доход от операций с единственным внешним клиентом или контрагентом составил 10% или более общего дохода Банка имел место от операций с компаниями Группы ИНГ (Примечание 30).

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

(в тысячах российских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о доходах и прибыли, а также обо всех активах и обязательствах по операционным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года:

2010 г.	Услуги по кредитованию	Расчетно-кассовые и депозитные услуги	Услуги по сопровождению сделок	Операции на финансовых рынках и рынках капитала	Итого до корректировок и исключения межсегментных операций	Корректировки и исключения	Итого
Процентные доходы от внешних клиентов	1 534 440	-	-	3 728 462	5 262 902	-	5 262 902
Процентные доходы от других сегментов	-	234 005	6 462	848 721	1 089 188	(1 089 188)	-
Процентные расходы от внешних клиентов	-	(35 258)	-	(2 271 972)	(2 307 230)	-	(2 307 230)
Процентные расходы по операциям с другими сегментами	(845 960)	(1 272)	(1 489)	(240 467)	(1 089 188)	1 089 188	-
Чистые комиссионные доходы	26 289	270 310	579 198	197 778	1 073 575	-	1 073 575
Чистая прибыль по операциям с торговыми финансовыми инструментами и финансовыми инструментами, имеющихся в наличии для продажи	-	518	349 241	901 229	1 250 988	-	1 250 988
Прочие доходы	-	-	30 681	12 286	42 967	-	42 967
Итого доход	714 769	468 303	964 093	3 176 037	5 323 202	-	5 323 202
Расходы на персонал и налоги и отчисления по заработной плате	(266 958)	(180 986)	(212 840)	(540 408)	(1 201 192)	-	(1 201 192)
Износ	(14 240)	(16 756)	(19 058)	(21 661)	(71 715)	-	(71 715)
Расходы на связь и информационные услуги	(31 127)	(38 200)	(43 125)	(97 212)	(209 664)	-	(209 664)
Содержание помещений	(23 170)	(32 257)	(36 882)	(40 558)	(132 867)	-	(132 867)
Затраты по обслуживанию оборудования и программного обеспечения	(19 630)	(27 329)	(31 248)	(34 363)	(112 570)	-	(112 570)
Командировочные и представительские расходы	(20 867)	(10 498)	(13 909)	(41 115)	(86 389)	-	(86 389)
Профессиональные услуги	(16 642)	(14 818)	(18 238)	(27 903)	(77 601)	-	(77 601)
Прочее	(14 081)	(17 284)	(20 859)	(25 359)	(77 583)	-	(77 583)
Итого расходы	(406 715)	(338 128)	(396 159)	(828 579)	(1 969 581)	-	(1 969 581)
Резерв под обесценение	740 657	-	-	22 351	763 008	-	763 008
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	1 048 711	130 175	567 934	2 369 809	4 116 629	-	4 116 629
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(826 742)	-	(826 742)
Прибыль за год	-	-	-	-	3 289 887	-	3 289 887
Активы сегментов	29 620 374	47 593	1 023 815	92 717 850	123 409 632	-	123 409 632
Обязательства сегментов	-	19 032 791	-	76 625 115	95 657 906	-	95 657 906

(в тысячах российских рублей)

5. Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о доходах и прибыли, а также обо всех активах и обязательствах по операционным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2009 года:

<i>2009 г.</i>	<i>Услуги по кредитованию</i>	<i>Расчетно-кассовые и депозитные услуги</i>	<i>Услуги по сопровождению сделок</i>	<i>Операции на финансовых рынках и рынках капитала</i>	<i>Итого до корректировок и исключения межсегментных операций</i>	<i>Корректировки и исключения</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы от внешних клиентов	3 334 653	-	-	5 413 733	8 748 386	-	8 748 386
Процентные доходы от других сегментов	-	372 092	20 323	2 310 535	2 702 950	(2 702 950)	-
Процентные расходы от внешних клиентов	-	(61 528)	-	(3 897 817)	(3 959 345)	-	(3 959 345)
Процентные расходы по операциям с другими сегментами	(2 300 527)	(4 535)	(5 473)	(392 415)	(2 702 950)	2 702 950	-
Чистые комиссионные доходы	16 204	212 700	483 771	153 186	865 861	-	865 861
Чистая прибыль по операциям с торговыми финансовыми инструментами и финансовыми инструментами, имеющихся в наличии для продажи	-	5 098	-	4 216 518	4 221 616	-	4 221 616
Прочие доходы	-	-	243	10 571	10 814	-	10 814
Итого доход	1 050 330	523 827	498 864	7 814 311	9 887 332	-	9 887 332
Расходы на персонал и налоги и отчисления по заработной плате	(214 607)	(135 136)	(192 496)	(474 829)	(1 017 068)	-	(1 017 068)
Износ	(12 323)	(14 049)	(12 753)	(23 992)	(63 117)	-	(63 117)
Расходы на связь и информационные услуги	(36 123)	(37 713)	(55 841)	(103 512)	(233 189)	-	(233 189)
Содержание помещений	(26 150)	(29 482)	(43 660)	(43 378)	(142 670)	-	(142 670)
Затраты по обслуживанию оборудования и программного обеспечения	(13 351)	(15 052)	(22 291)	(22 147)	(72 841)	-	(72 841)
Командировочные и представительские расходы	(12 651)	(7 131)	(10 135)	(31 677)	(61 594)	-	(61 594)
Профессиональные услуги	(11 248)	(9 230)	(13 408)	(25 759)	(59 645)	-	(59 645)
Прочее	(9 605)	(15 900)	(13 596)	(21 482)	(60 583)	-	(60 583)
Итого расходы	(336 058)	(263 693)	(364 180)	(746 776)	(1 710 707)	-	(1 710 707)
Резерв под обесценение	(570 864)	-	-	-	(570 864)	-	(570 864)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	143 408	260 134	134 684	7 067 535	7 605 761	-	7 605 761
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(1 560 967)	-	(1 560 967)
Прибыль за год	-	-	-	-	6 044 794	-	6 044 794
Активы сегментов	26 200 894	32 745	385 655	64 890 749	91 510 043	-	91 510 043
Обязательства сегментов	-	17 592 562	-	49 589 915	67 182 477	-	67 182 477

(в тысячах российских рублей)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Наличные средства	258 892	363 993
Остатки средств на текущих счетах в Центральном банке	2 637 316	1 452 323
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	4 415 093	733 258
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценение	7 311 301	2 549 574
Резерв под обесценение	(1 220)	-
Денежные средства и их эквиваленты	7 310 081	2 549 574

На 31 декабря 2010 года остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях включали остатки на счетах компаний Группы ИНГ на общую сумму 87 442 тыс. руб. (2009 г. – 77 553 тыс. руб.) (Примечание 30).

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

7. Торговые ценные бумаги

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

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Государственные облигации	9 511 846	7 622 507
Корпоративные облигации	3 981 033	7 296 038
Муниципальные облигации	9 145	244 205
Торговые ценные бумаги	13 502 024	15 162 750
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	1 808 485	-

В 2010 и 2009 годах Банк не делал никаких переклассификаций, касающихся категории торговых ценных бумаг, в соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 "Переклассификация финансовых активов".

На 31 декабря 2010 года никакие торговые ценные бумаги не передавались в залог по кредитам, полученным от ЦБ РФ (2009 г. - в залог были переданы государственные облигации на сумму 2 375 816 тыс. руб.) (Примечание 16).

По состоянию на декабрь 2010 года государственные облигации рыночной стоимостью 1 808 485 тыс. руб. были переданы в залог по договорам обратного "РЕПО" (2009 г. - 0). Все договоры "РЕПО", действовавшие на 31 декабря 2010 года, были краткосрочными (менее 1 месяца) и были заключены с прочими финансовыми организациями (Примечание 17).

8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Срочные депозиты и кредиты кредитным организациям	23 691 479	39 714 497
Договоры обратного "РЕПО"	19 735 602	-
Обязательные резервы в Центральном банке	1 354 017	750 258
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	44 781 098	40 464 755
Резерв под обесценение	(8 636)	(138 425)
Средства в кредитных организациях	44 772 462	40 326 330

На 31 декабря 2010 года 36% от общей суммы средств в кредитных организациях или 16 225 294 тыс. руб. составляют депозиты размещенные и кредиты выданные компаниям Группы ИНГ (2009 г. – 87% или 35 060 535 тыс. руб.). Резерв под обесценение по средствам, размещенным в компаниях Группы ИНГ, не создавался (2009 г. – 0) (Примечание 30).

(в тысячах российских рублей)

8. Средства кредитных организаций (продолжение)

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

Резерв под обесценение средств в кредитных организациях

На 31 декабря 2010 года срочные депозиты или кредиты, обесценение которых было установлено в результате индивидуального анализа на предмет обесценения, отсутствовали (2009 г. – кредит на сумму 204 602 тыс. руб. был выдан банку-нерезиденту и был создан резерв под обесценение в размере 135 070 тыс. руб.).

Средства в кредитных организациях были оценены на коллективной основе на предмет обесценения и в отношении данных активов был создан резерв под обесценение в размере 8 636 тыс. руб. (2009 г. – 3 355 тыс. руб.).

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

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
По состоянию на 1 января	138 425	4 681
Чистое (восстановление) / создание резерва в течение года	(82 189)	133 744
Списание	(47 600)	-
По состоянию на 31 декабря	<u>8 636</u>	<u>138 425</u>

9. Производные финансовые инструменты

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

	<u>2010 г.</u>			<u>2009 г.</u>		
	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость Актив</i>	<i>Обязатель- ство</i>	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость Актив</i>	<i>Обязатель- ство</i>
Процентные контракты						
Свопы	119 381 810	1 460 908	1 343 563	-	-	-
Валютные контракты						
Форварды	238 059 747	3 534 068	2 573 698	202 930 595	5 750 600	3 853 684
Свопы	3 657 228	374 241	58 158	3 629 304	375 287	58 201
Споты	34 670 978	52 628	58 924	28 814 331	39 072	99 465
Опционы	6 220 000	-	15 887	-	-	-
Итого производные активы/обязательства		<u>5 421 845</u>	<u>4 050 230</u>		<u>6 164 959</u>	<u>4 011 350</u>

На 31 декабря 2010 года производные финансовые активы и обязательства включают производные финансовые инструменты с компаниями Группы ИНГ на общую сумму 5 060 047 тыс. руб. и 3 262 393 тыс. руб., соответственно (2009 г. – 5 793 331 тыс. руб. и 3 369 755 тыс. руб.) (Примечание 30).

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

На 31 декабря 2010 и 2009 годов Банк имел следующие позиции по перечисленным ниже видам производных инструментов:

Форварды

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

(в тысячах российских рублей)

9. Производные финансовые инструменты (продолжение)*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.

Опционы

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

Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли

Основная деятельность Банка по торговле производными инструментами осуществляется с клиентами в целях хеджирования клиентских рисков. Банк также может открывать собственные позиции, по которым ожидается получение прибыли от благоприятного колебания цен, ставок или индексов. Эта статья также включает производные инструменты, не соответствующие требованиям учета хеджирования согласно МСФО (IAS) 39.

10. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Коммерческие кредиты	30 403 493	27 735 391
Кредиты физическим лицам	30 104	52 989
Договоры обратного "РЕПО"	4 548 645	-
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	34 982 242	27 788 380
Резерв под обесценение	(1 110 436)	(1 795 629)
Кредиты клиентам	33 871 806	25 992 751

На 31 декабря 2010 и 2009 годов большую часть кредитов физическим лицам составляют кредиты сотрудникам Банка. На 31 декабря 2010 и 2009 годов в отношении этих кредитов был создан резерв произошедших, но не заявленных убытков (IBNR) в размере 67 тыс. руб. и 193 тыс. руб., соответственно.

Ниже представлено движение по статьям резерва под обесценение кредитов клиентам:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
По состоянию на 1 января	1 795 629	1 452 526
Чистое (восстановление) / создание резерва в течение года	(684 040)	343 103
Списание	(1 153)	-
По состоянию на 31 декабря	1 110 436	1 795 629

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

На 31 декабря 2010 года на балансе Банка был один индивидуально обесцененный кредит, выданный ОАО "Марта", на сумму 1 066 692 тыс. руб. (до вычета резерва под обесценение) и резервом под обесценение в размере 1 066 692 тыс. руб. (2009 г. – тот же самый кредит на сумму 1 058 547 тыс. руб. и резервом под обесценение в размере 1 058 547 тыс. руб.). В июле 2010 года Международный торговый арбитраж вынес решение об удовлетворении большей части требований "ИНГ Банк (Евразия) ЗАО". В соответствии с решением суда осуществляется взыскание долга.

В 2010 году не было процентных доходов по кредитам, оцененным на индивидуальной основе как обесцененные (2009 г. – 128 856 тыс. руб.).

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2010 года Банк не имел внешних заемщиков, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема кредитов клиентам (2009 г. - общая сумма кредитов трем внешним заемщикам составила 9 587 897 тыс. руб.; резерв под обесценение данных кредитов был сформирован на общую сумму 8 434 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

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

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Кредиты физическим лицам	30 104	52 989
Договоры обратного "РЕПО"	4 548 645	-
Коммерческие кредиты		
Горнодобывающая промышленность/ металлургия	6 406 826	1 770 428
Торговля	5 602 225	8 403 073
Производство	5 592 007	4 984 978
Нефтяная промышленность	4 576 127	-
Энергетическая промышленность	4 039 137	5 390 558
Пищевая и табачная промышленность	1 652 905	1 543 917
Химическая промышленность	1 469 860	3 509 570
Связь	455 184	1 500 864
Сфера услуг	113 531	-
Финансовые услуги	72 436	547 232
Прочие	423 255	84 771
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	34 982 242	27 788 380
Резерв под обесценение	(1 110 436)	(1 795 629)
Кредиты клиентам	33 871 806	25 992 751

Анализ обеспечения

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

Ниже в таблице представлен анализ портфеля коммерческих кредитов (включая кредиты физическим лицам) по видам обеспечения на 31 декабря 2010 и 2009 годов:

	<u>2010 г.</u>	<u>% от кредитного портфеля</u>	<u>2009 г.</u>	<u>% от кредитного портфеля</u>
Полученные гарантии	10 866 016	32%	18 899 157	73%
Ценные бумаги	4 548 645	13%	-	-
Оборудование	1 244 751	4%	227 396	1%
Недвижимость	183 528	1%	-	-
Без обеспечения	17 028 866	50%	6 866 198	26%
Всего	33 871 806	100%	25 992 751	100%

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 2010 года кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные, обеспечения не имели (2009 г. - 0).

На 31 декабря 2010 года общая сумма кредитов, выданных под гарантии материнских компаний, составляла 509 917 тыс. руб. (2009 г. – 10 140 186 тыс. руб.).

В течение 2010 и 2009 годов Банк не приобретал какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам.

Обеспечение не было продано или перезаложено в течение 2010 и 2009 годов.

(в тысячах российских рублей)

11. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Государственные облигации	7 671 489	-
Корпоративные облигации	7 387 870	-
Корпоративные акции	533 964	3 979
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	<u>15 593 323</u>	<u>3 979</u>

12. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов:

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

	Оборудование и офисная мебель			Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериаль- ные активы - программное обеспечение	Итого
Первоначальная стоимость							
На 31 декабря 2008 г.	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 г.	<u>242 471</u>	<u>112 666</u>	<u>37 338</u>	<u>116 884</u>	<u>509 359</u>		
Накопленная амортизация							
На 31 декабря 2008 г.	173 414	62 635	11 338	98 761	346 148		
Начисленная амортизация	19 391	31 856	7 501	4 369	63 117		
Выбытия	(200)	(15 446)	(710)	(412)	(16 768)		
На 31 декабря 2009 г.	<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 г.	<u>65 878</u>	<u>52 169</u>	<u>27 046</u>	<u>12 527</u>	<u>157 620</u>		
На 31 декабря 2009 г.	<u>49 866</u>	<u>33 621</u>	<u>19 209</u>	<u>14 166</u>	<u>116 862</u>		

На 31 декабря 2010 года балансовая стоимость основных средств, полностью амортизированных, но используемых Банком, составляет 301 098 тыс. руб. (2009 г. – 240 169 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

13. Гудвил

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

В результате приобретения бизнеса Банк отразил в отчете о финансовом положении гудвил в размере 125 125 тыс. руб. В соответствии с МСФО (IFRS) 36 "Обесценение активов" гудвил проверяется на предмет обесценения на ежегодной основе. За 2010 и 2009 годы не было выявлено убытков от обесценения.

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

Эффективная ставка, использованная для дисконтирования 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;
- прогнозируемые курсы валют.

Все допущения основаны на публикуемых результатах исследования отрасли.

Чувствительность к изменениям в допущениях

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

14. Налогообложение

Расчет расхода по налогу на прибыль включает в себя следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Налог на прибыль за отчетный период	1 286 880	681 258
Корректировка налога на прибыль за периоды, предшествующие отчетному	(160 924)	(176 036)
(Экономия)/ расход по отложенному налогу на прибыль (возникновение и списание временных разниц)	(299 214)	1 055 745
Расход по налогу на прибыль	<u>826 742</u>	<u>1 560 967</u>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла в 2010 году 20% (2009 г. – 20%). В соответствии с изменениями в налоговом законодательстве РФ ставка отложенного налога на прибыль для банков составляла 20% в 2010 и 2009 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% для платежей в федеральный бюджет.

(в тысячах российских рублей)

14. 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>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Прибыль до налогообложения	4 116 629	7 605 761
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	823 326	1 521 152
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(31 421)	(20 323)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	34 150	26 819
Прибыль, учтенная исключительно для целей налогообложения (постоянные разницы)	687	33 319
Расход по налогу на прибыль	<u>826 742</u>	<u>1 560 967</u>

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц		Возникновение и уменьшение временных разниц			
	В составе прибыли или убытка		В составе прибыли или убытка	В составе прочего совокупного дохода	2010 г.	
	2008 г.	2009 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	142	-	142
Торговые ценные бумаги (включая торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО")	61 392	(12 239)	49 153	17 737	-	66 890
Средства в кредитных организациях	-	(4 109)	(4 109)	8 283	-	4 174
Производные финансовые активы	(4 248 358)	3 322 788	(925 570)	45 628	-	(879 942)
Кредиты клиентам	74 188	(518 457)	(444 269)	389 099	-	(55 170)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	(94 819)	(26 280)	(121 099)
Основные средства	(1 990)	(2 215)	(4 205)	(5 290)	-	(9 495)
Гудвил	(25 025)	-	(25 025)	-	-	(25 025)
Прочие активы	(18 699)	21 275	2 576	29 586	-	32 162
Средства кредитных организаций	3 979	(3 082)	897	216	-	1 113
Производные финансовые обязательства	4 565 517	(3 864 217)	701 300	(106 567)	-	594 733
Прочие резервы	-	-	-	1 218	-	1 218
Прочие обязательства	1 156	4 511	5 667	13 981	-	19 648
Чистые требования/ (обязательства) по отложенному налогу	<u>412 160</u>	<u>(1 055 745)</u>	<u>(643 585)</u>	<u>299 214</u>	<u>(26 280)</u>	<u>(370 651)</u>

(в тысячах российских рублей)

15. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Дебиторская задолженность по оплате депозитарных услуг	135 568	100 620
Расчеты с поставщиками	57 102	46 845
Дебиторская задолженность по НДС	52 481	16 469
Дебиторская задолженность по услугам в области корпоративных финансов	14 348	220 671
Прочие	58 500	47 108
Прочие активы до вычета резерва под обесценение	317 999	431 713
Резерв под обесценение (Примечание 20)	-	(91 745)
Прочие активы	317 999	339 968

На 31 декабря 2010 года прочие активы, относимые к компаниям Группы ИНГ составляли 32 703 тыс. руб., включая дебиторскую задолженность по услугам в области корпоративных финансов (14 348 тыс. руб.) и прочие активы (18 355 тыс. руб.) (2009 г. – 220 671 тыс. руб. в отношении дебиторской задолженности по услугам в области корпоративных финансов). Резерв под обесценение по данным активам не формировался (2009 г. – 91 745 тыс. руб. в отношении дебиторской задолженности проблемных дебиторов компаний Группы ИНГ) (Примечание 30).

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Кредиторская задолженность по заработной плате	250 874	208 563
Кредиторская задолженность перед поставщиками	116 063	181 528
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	97 536	44 746
Расчеты по финансовым инструментам	93 157	-
Отложенные комиссии за предоставление кредитных линий	31 391	-
Прочее	26 391	26 063
Прочие обязательства	615 412	460 900

На 31 декабря 2010 года кредиторская задолженность перед поставщиками включала задолженность перед компаниями Группы ИНГ по обслуживанию программного обеспечения и прочим услугам на общую сумму 62 534 тыс. руб. (2009 г. – 111 341 тыс. руб.) (Примечание 30).

16. Задолженность перед Центральным банком

Задолженность перед ЦБ РФ включает в себя следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Кредиты, полученные от Центрального банка	-	2 070 942
Задолженность перед Центральным банком	-	2 070 942

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. (Примечание 7).

*(в тысячах российских рублей)***17. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Текущие счета	2 256 941	1 707 959
Срочные депозиты и кредиты	33 540 194	28 624 645
Договоры "РЕПО"	3 167 639	-
Средства кредитных организаций	<u>38 964 774</u>	<u>30 332 604</u>

На 31 декабря 2010 года в отчете о финансовом положении Банка отражены остатки средств, привлеченных от внешнего контрагента на сумму 8 502 319 тыс. руб. и с компаниями Группы ИНГ на сумму 5 339 619 тыс. руб., превышающие 10% от суммы средств кредитных организаций (2009 г. – 18 150 012 тыс. руб. остатки по расчетам с ИНГ Банк Н.В.) (Примечание 30).

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

На 31 декабря 2010 года договоры "РЕПО" были обеспечены государственными облигациями общей рыночной стоимостью 3 164 780 тыс. руб. и корпоративными облигациями общей рыночной стоимостью 59 946 тыс. руб. (2009 г. – 0). Часть государственных облигаций на сумму 1 808 485 тыс. руб. была взята из портфеля ценных бумаг, предназначенных для торговли (Примечание 7), остальные облигации были получены по договорам обратного "РЕПО".

18. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Текущие счета	16 466 702	15 954 889
Срочные депозиты	33 516 509	12 017 624
Договоры "РЕПО"	43 563	-
Средства клиентов	<u>50 026 774</u>	<u>27 972 513</u>

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 311 956 тыс. руб. (2009 г. - 340 432 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 2010 года в отчетности Банка было отражено две позиции по остаткам по текущим счетам и срочным депозитам третьих лиц, размер каждой из которых превышал 10% от суммы средств в размере 17 619 913 тыс. руб. (2009 г. – средства двух клиентов на общую сумму 6 789 179 тыс. руб.).

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

На 31 декабря 2010 года договоры "РЕПО" были обеспечены государственными облигациями общей рыночной стоимостью 10 381 тыс. руб. и корпоративными облигациями общей рыночной стоимостью 37 125 тыс. руб. (2009 г. – 0). Все облигации были получены по договорам обратного "РЕПО".

(в тысячах российских рублей)

19. Субординированные кредиты

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Субординированный кредит от ИНГ Банк Н.В. номинальной стоимостью 25 000 тыс. долл. США со сроком погашения 29 декабря 2017 года с процентной ставкой в размере 12-ти месячной ставки ЛИБОР+6% годовых (2008 г. - 12-ти месячная ставка ЛИБОР+6% годовых)	810 722	811 935
Субординированный кредит от ИНГ Банк Н.В. номинальной стоимостью 20 000 евро со сроком погашения 23 ноября 2015 года с процентной ставкой в размере 12-ти месячной ставки ЕВРИБОР+6% годовых (2008 г. - 12-ти месячная ставка ЕВРИБОР+6% годовых)	813 251	874 557
Субординированные кредиты	<u>1 623 973</u>	<u>1 686 492</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.

20. Прочие расходы от обесценения и резервы

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

	<i>Прочие активы</i>	<i>Иски</i>	<i>Обязательства кредитного характера</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2008 г.	-	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 г.	91 745	-	4 091	95 836
Чистое изменение резерва под обесценение за период	-	-	2 001	2 001
Списание за счет резерва	(91 745)	-	-	(91 745)
На 31 декабря 2010 г.	-	-	6 092	6 092

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

21. Капитал**Уставный капитал и дополнительный капитал**

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

	<i>Количество акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
	<i>Обыкновенные</i>	<i>Обыкновенные</i>	<i>инфляции</i>	
На 31 декабря 2008 года	4 766 540	0,75000	174 840	3 749 745
На 31 декабря 2009 года	4 766 540	0,75000	174 840	3 749 745
На 31 декабря 2010 года	4 766 540	2,09796	174 840	10 174 850

На 31 декабря 2010 года количество объявленных обыкновенных акций составляет 4 766 540 штук (2009 г. – 4 766 540 штук), номинальная стоимость каждой акции равна 2 097,96 руб. (2009 г. – 750 руб.). Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

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

(в тысячах российских рублей)

21. Капитал (продолжение)

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

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

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

21 апреля 2011 года Совет директоров Банка предложил выплатить акционерам Банка дивиденды за 2010 год в сумме 2 000 000 тыс. руб. Это предложение будет рассмотрено акционерами на годовом собрании акционеров 12 мая 2011 года. Если дивиденды будут объявлены, их выплата будет произведена в соответствии с российским законодательством. Дивиденды за 2009 год не объявлялись и не выплачивались.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2010 года нераспределенная прибыль составила 12 684 589 тыс. руб. (2009 г. – 10 960 808 тыс. руб.).

22. 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.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. В 2010 году Правительство Российской Федерации продолжало принимать меры, направленные на поддержание экономики с целью преодоления последствий мирового финансового кризиса. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления экономики, по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы.

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 максимальные суммы обязательств, возникающие в результате судебных разбирательств и при рассмотрении жалоб, не будут окажут существенного негативного влияния на финансовые условия или будущие результаты деятельности Банка.

(в тысячах российских рублей)

22. Договорные и условные обязательства (продолжение)**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. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

По мнению руководства Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, толкование Банком действующего налогового, валютного и таможенного законодательства Российской Федерации корректно и не будет оспорено в будущем.

Договорные и условные обязательства

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

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Договорные суммы		
Неиспользованные кредитные линии	10 666 915	4 536 630
Гарантии и аккредитивы	2 637 822	2 026 994
	<u>13 304 737</u>	<u>6 563 624</u>
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	93 835	98 696
От 1 года до 5 лет	226 747	309 818
	<u>320 582</u>	<u>408 514</u>
Договорные и условные обязательства	<u>13 625 319</u>	<u>6 972 138</u>
Резерв под обесценение (Примечание 20)	(6 092)	(4 091)
Чистые договорные и условные обязательства	<u>13 619 227</u>	<u>6 968 047</u>

Объекты недвижимости, арендуемые Банком, передавались в субаренду компаниям Группы ИНГ. Банк отразил 124 253 тыс. руб. расходов по операционной аренде и 631 тыс. руб. как доходы от субаренды за 2010 год (2009 г. – 119 62 тыс. руб. и 4 695 тыс. руб., соответственно).

Страхование

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

(в тысячах российских рублей)

23. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Депозитарные и брокерские услуги	785 117	718 451
Выполнение функций агента валютного контроля	141 022	136 209
Агентские операции и консультационные услуги	166 627	183 010
Расчетные операции	66 541	56 787
Выдача гарантий и финансирование торговых операций	45 469	28 733
Операции с наличными денежными средствами	32 237	37 164
Прочие	113 913	29 788
Комиссионные доходы	<u>1 350 926</u>	<u>1 190 142</u>
Депозитарные и брокерские услуги	201 605	216 919
Расчетные операции	43 699	24 175
Комиссии, уплаченные по полученным гарантиям	15 557	22 979
Прочие	16 490	60 208
Комиссионные расходы	<u>277 351</u>	<u>324 281</u>
Чистые комиссионные доходы	<u>1 073 575</u>	<u>865 861</u>

24. Прочие доходы

Общая сумма прочих доходов в 2010 году составила 42 967 тыс. руб. (2009 г. – 10 814 тыс. руб.), из которых 30 682 тыс. руб. представляют балансовую стоимость активов полученных безвозмездно (2009 г. - 0).

25. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы состоят из:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Заработная плата и премии	997 775	867 706
Прочие расходы на персонал	160 087	85 679
Налоги и отчисления по заработной плате	43 330	63 683
Расходы на персонал	<u>1 201 192</u>	<u>1 017 068</u>

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Информационные и телекоммуникационные услуги	209 664	233 189
Арендная плата и эксплуатационные расходы	132 867	142 670
Расходы на техническое обслуживание оборудования	112 570	72 841
Командировочные и представительские расходы	86 389	61 594
Профессиональные услуги	77 601	59 645
Охрана	10 010	8 411
Канцелярские расходы	9 608	6 325
Налоги, отличные от налога на прибыль	8 798	8 508
Прочие	49 167	37 339
Прочие операционные расходы	<u>696 674</u>	<u>630 522</u>

В 2010 году прочие операционные расходы по сделкам со связанными сторонами включали в основном расходы на информационные и телекоммуникационные услуги на общую сумму 132 97 тыс. руб. (2009 г. – 154 804 тыс. руб.) (Примечание 30).

(в тысячах российских рублей)

26. 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.

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 Головному офису и Подразделению внутреннего аудита Группы.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

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

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

Снижение риска

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

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

Кредитный риск

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

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

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

Кредитная политика Банка определяет:

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

Производные финансовые инструменты

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

Взаимозачеты (неттинг) и валовый /чистый метод

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

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

	<i>Прим.</i>	Максимальный размер риска 2010 г.	Максимальный размер риска 2009 г.
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	6	7 051 189	2 185 581
Торговые ценные бумаги	7	13 502 024	15 162 750
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	7	1 808 485	-
Средства в кредитных организациях	8	44 772 462	40 326 330
Производные финансовые активы	9	5 421 845	6 164 959
Кредиты клиентам	10	33 871 806	25 992 751
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	15 059 359	-
Прочие активы	15	265 518	323 499
		121 752 688	90 155 870
Обязательства кредитного характера	22	13 298 645	6 559 533
Общий размер кредитного риска		135 051 333	96 715 403

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов*

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

	Прим.	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>			<i>Итого</i>
		<i>С кредитным рейтингом ВВ и выше 2010 г.</i>	<i>С кредитным рейтингом от ВВ до В 2010 г.</i>	<i>С кредитным рейтингом В и ниже 2010 г.</i>	
Средства в кредитных организациях	8	35 951 024	8 689 668	131 770	44 772 462
Кредиты клиентам	10	24 787 061	7 394 182	1 690 563	33 871 806
Итого		60 738 085	16 083 850	1 822 333	78 644 268

	Прим.	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>				<i>Итого</i>
		<i>С кредитным рейтингом ВВ и выше 2009 г.</i>	<i>С кредитным рейтингом от ВВ до В 2009 г.</i>	<i>С кредитным рейтингом В и ниже 2009 г.</i>	<i>Индивидуально но обесцененные 2009 г.</i>	
Средства в кредитных организациях	8	40 053 331	203 467	-	69 532	40 326 330
Кредиты клиентам	10	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

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

Кредиты клиентам и средства в кредитных организациях, показанные в таблице выше, не включают резервы на возможные потери. На 31 декабря 2010 года проблемная задолженность ОАО "Марта" в размере 1 066 692 тыс. руб. (2009 г. – 1 058 547 тыс. руб.), резерв по которой был создан в размере 100%, не показана в вышеуказанной таблице.

На 31 декабря 2010 и 2009 годов просроченные и не обесцененные финансовые активы отсутствовали.

В течение 2010 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)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

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

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

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

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

Основная цель управления ликвидностью Банка - обеспечение достаточных средств для исполнения всех своих финансовых обязательств в момент наступления их платежа. Политика управления ликвидностью рассматривается и утверждается Комитетом по Управлению Активами и Пассивами.

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.

(в тысячах российских рублей)

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

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

Банк также производит расчет обязательных показателей ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка России. Банк полностью выполнял требования по поддержанию соответствующих показателей в течение 2010 и 2009 годов.

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

	2010 г., %	2009 г., %
Н2 "Моментальное соотношение ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	170,9	82,7
Н3 "Текущее соотношение ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	86,9	100,6
Н4 "Долгосрочное соотношение ликвидности" (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	43,8	55,4

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 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.

	Торговые производные инструменты					Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет		
Финансовые обязательства						
По состоянию на 31 декабря 2010 года						
Задолженность перед ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-
Задолженность перед кредитными организациями	-	34 373 728	39 326	4 666 020	55 481	39 134 555
Производные финансовые обязательства	4 050 230	-	-	-	-	4 050 230
Средства клиентов	-	49 632 172	526 374	-	-	50 158 546
Субординированные кредиты	-	51 668	61 667	1 259 023	918 648	2 291 006
Прочие обязательства	-	456 450	30 035	31 391	-	517 876
Итого недисконтированные финансовые обязательства	4 050 230	84 514 018	657 402	5 956 434	974 129	96 152 213

(в тысячах российских рублей)

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

	<i>Торговые производ- ные инстру- менты</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства						
По состоянию на 31 декабря 2009 года						
Задолженность перед ЦБ РФ	-	-	2 213 414	-	-	2 213 414
Задолженность перед кредитными организациями	-	30 452 760	65 282	31 890	-	30 549 932
Производные финансовые обязательства	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	-	397 453	18 701	-	-	416 154
Итого недисконтированные финансовые обязательства	4 011 350	58 783 261	2 555 851	495 014	1 891 051	67 736 527

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>Итого</i>
2010 год	3 285 823	2 030 069	7 988 845	13 304 737
2009 год	348 541	6 114 291	100 792	6 563 624

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)

26. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Рыночный риск – 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, а также субординированных кредитов, которые включены в анализ чувствительности.

Следующая таблица показывает значения VaR по состоянию на 31 декабря:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
<i>Валютный риск</i>	21 402	13 554
<i>Риск изменения процентной ставки</i>	28 250	113 383
<i>Риск изменения кредитных спредов</i>	25 781	30 307

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)

26. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (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 и субординированные кредиты) 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 совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на прибыль до расходов по налогу на прибыль за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря 2010 и 2009 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 2010 г.	Чувствительность прибыли до расходов по налогу на прибыль 2010 г.
Российский рубль / Мосспрайм	100	112 813
Доллар США / Либор	100	150 164
Евро / Еврибор	100	(2 411)
	Уменьшение в базисных пунктах 2010 г.	Чувствительность прибыли до расходов по налогу на прибыль 2010 г.
Российский рубль / Мосспрайм	75	(84 610)
Доллар США / Либор	25	(37 541)
Евро / Еврибор	25	603
	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)

(в тысячах российских рублей)

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

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

В таблице ниже приведены валюты, в которых представлены существенные балансы кредитов клиентам Банка на 31 декабря 2010 и 2009 годов. В анализе рассчитывается эффект вероятных изменений курсов валют к российскому рублю, при условии, что все прочие переменные в отчете о совокупном доходе 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 %, 2010 г.</i>	<i>Эффект на прибыль до расходов по налогу на прибыль, 2010 г.</i>	<i>Изменение курса валюты в %, 2009 г.</i>	<i>Эффект на прибыль до расходов по налогу на прибыль, 2009 г.</i>
Доллар США	8,9%	1 336 461	14,8%	1 832 742
Доллар США	(8,9)%	(1 336 461)	-14,8%	(1 832 742)
Евро	11,1%	1 659 315	14,0%	154 398
Евро	(11,1)%	(1 659 315)	-14,0%	(154 398)

Риск изменения цен на акции

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

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

<i>Рыночный индекс</i>	<i>Изменение в цене акций, 2010 г.</i>	<i>Влияние на капитал, 2010 г.</i>	<i>Изменение в цене акций, 2009 г.</i>	<i>Влияние на капитал, 2009 г.</i>
Индекс РТС	26,60%	108 101	-	-
Индекс РТС	(26,60)%	(108 101)	-	-
Индекс S&P 500	18,05%	3 750	-	-
Индекс S&P 500	(18,05)%	(3 750)	-	-

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. 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.

(в тысячах российских рублей)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

<i>На 31 декабря 2010 года</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	-	5 421 845	-	5 421 845
Торговые ценные бумаги	13 502 024	-	-	13 502 024
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	1 808 485	-	-	1 808 485
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15 059 359	48 465	485 499	15 593 323
	30 369 868	5 470 310	485 499	36 325 677
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	4 050 230	-	4 050 230
	30 369 868	1 420 080	485 499	32 275 447
На 31 декабря 2009 года				
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

(в тысячах российских рублей)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости

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

Производные финансовые инструменты

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

Переводы между уровнем 3 и другими уровнями в 2010 году отсутствовали.

Перевод между категориями уровня 1 и уровня 2

Переводы между категориями уровня 1 и уровня 2 в 2010 и 2009 годах отсутствовали.

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

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

При увеличении/снижении средневзвешенной стоимости капитала (WACC), применяемой независимым оценщиком для целей оценки, на 1%, стоимость инвестиции возрастает на 51 529 тыс. руб. (11%)/уменьшается на 41 164 тыс. руб. (8%).

(в тысячах российских рублей)

28. 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 2010 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	7 310 081	-	-	-	-	-	7 310 081
Торговые ценные бумаги	13 502 024	-	-	-	-	-	13 502 024
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	1 808 485	-	-	-	-	-	1 808 485
Средства в кредитных организациях	38 261 037	3 586 952	815 181	2 109 292	-	-	44 772 462
Производные финансовые активы	5 421 845	-	-	-	-	-	5 421 845
Кредиты клиентам	9 205 674	8 387 349	2 916 532	12 678 793	683 458	-	33 871 806
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	554 908	78 528	7 564 401	5 693 966	1 167 556	533 964	15 593 323
Основные средства	-	-	-	-	-	194 217	194 217
Гудвил	-	-	-	-	-	125 125	125 125
Текущий налог на прибыль к возмещению	-	-	492 265	-	-	-	492 265
Прочие активы	159 539	42 589	109 428	6 272	171	-	317 999
Итого	76 223 593	12 095 418	11 897 807	20 488 323	1 851 185	853 306	123 409 632
Обязательства							
Средства кредитных организаций	34 113 341	234 143	37 715	4 579 575	-	-	38 964 774
Производные финансовые обязательства	4 050 230	-	-	-	-	-	4 050 230
Средства клиентов	48 805 028	766 471	455 275	-	-	-	50 026 774
Субординированные кредиты	48 799	-	6 589	806 662	761 923	-	1 623 973
Прочие резервы	247	4 746	353	746	-	-	6 092
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	370 651	370 651
Прочие обязательства	114 864	439 122	30 035	31 391	-	-	615 412
Итого	87 132 509	1 444 482	529 967	5 418 374	761 923	370 651	95 657 906
Чистая позиция	(10 908 916)	10 650 936	11 367 840	15 069 949	1 089 262	482 655	27 751 726
Нарастающим итогом	(10 908 916)	(257 980)	11 109 860	26 179 809	27 269 071	27 751 726	27 751 726

(в тысячах российских рублей)

28. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

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	6 164 959	-	-	-	-	-	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
Текущий налог на прибыль к возмещению	-	-	727 745	-	-	-	727 745
Прочие активы	127 193	147 776	64 999	-	-	-	339 968
Итого	70 247 450	2 599 175	4 261 610	9 369 576	4 036 008	996 224	91 510 043
Обязательства							
Задолженность перед ЦБ РФ	-	-	2 070 942	-	-	-	2 070 942
Средства кредитных организаций	30 006 453	294 791	-	31 360	-	-	30 332 604
Производные финансовые обязательства	4 011 350	-	-	-	-	-	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
Прочие 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	61 608 067	982 636	2 289 698	34 620	1 623 871	643 585	67 182 477
Чистая позиция	8 639 383	1 616 539	1 971 912	9 334 956	2 412 137	352 639	24 327 566
Нарастающим итогом	8 639 383	10 255 922	12 227 834	21 562 790	23 974 927	24 327 566	24 327 566

(в тысячах российских рублей)

29. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

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

	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 519 226	3 353 042	437 813	7 310 081
Торговые ценные бумаги	13 473 069	28 955	-	13 502 024
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	1 808 485	-	-	1 808 485
Средства в кредитных организациях	27 944 319	13 718 232	3 109 911	44 772 462
Производные финансовые активы	5 421 845	-	-	5 421 845
Кредиты клиентам	17 820 056	15 488 797	562 953	33 871 806
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15 567 354	25 969	-	15 593 323
Основные средства	194 217	-	-	194 217
Гудвил	125 125	-	-	125 125
Текущий налог на прибыль к возмещению	492 265	-	-	492 265
Прочие активы	247 169	61 217	9 613	317 999
Итого	86 613 130	32 676 212	4 120 290	123 409 632
Обязательства				
Средства кредитных организаций	32 306 058	6 146 311	512 405	38 964 774
Производные финансовые обязательства	4 050 230	-	-	4 050 230
Средства клиентов	26 504 725	20 970 352	2 551 697	50 026 774
Субординированные кредиты	-	810 722	813 251	1 623 973
Прочие резервы	5 055	259	778	6 092
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	370 651	-	-	370 651
Прочие обязательства	475 147	45 645	94 620	615 412
Итого	63 711 866	27 973 289	3 972 751	95 657 906
Чистая позиция	22 901 264	4 702 923	147 539	27 751 726

Прочие валюты, в основном, представлены Евро.

В таблице ниже представлена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию 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
Текущий налог на прибыль к возмещению	727 745	-	-	727 745
Прочие активы	93 516	230 637	15 815	339 968
Итого	57 372 958	20 772 287	13 364 798	91 510 043
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ	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
Прочие 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

(в тысячах российских рублей)

30. Операции со связанными сторонами

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

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

Отношения контроля

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

Ключевой управленческий персонал включает в себя Правление Банка.

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

	2010 г.			2009 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	-	87 442	-	72 118	5 435	-
Средства в кредитных организациях	15 575 272	650 022	-	34 940 526	120 009	-
Производные финансовые активы	5 059 903	144	-	5 648 825	144 506	-
Прочие активы						
Прочие активы до вычета резерва под обесценение	16 841	15 862	1 849	220 671	-	-
Резерв под обесценение	-	-	-	(91 745)	-	-
Итого активы	20 652 016	753 470	1 849	40 790 395	269 950	-
Обязательства						
Средства кредитных организаций	5 062 200	277 419	-	17 185 735	964 277	-
Производные финансовые обязательства	3 062 427	199 966	-	3 064 635	305 120	-
Средства клиентов	-	554 446	5 749	-	224 083	-
Субординированные кредиты	1 623 973	-	-	1 686 492	-	-
Прочие обязательства	49 242	13 292	28 150	108 255	3 086	10 142
Итого обязательства	9 797 842	1 045 123	33 899	22 045 117	1 496 566	10 142
Процентные доходы	959 527	84 090	-	2 505 110	28 044	-
Процентные расходы	(1 121 300)	(15 574)	(846)	(1 047 139)	(5 689)	-
Чистые комиссионные доходы	70 972	4 120	-	13 689	1 974	-
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	(431 646)	263 523	-	(932 264)	444 913	-
Прочие доходы	-	2 399	-	-	7 398	-
Прочие операционные расходы	(104 618)	(27 679)	-	(133 194)	(21 610)	-
Прибыль за отчетный год	(627 065)	310 879	(846)	406 202	455 030	-
Гарантии полученные	9 864 868	-	-	8 784 617	-	-

(в тысячах российских рублей)

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

Вознаграждение ключевого управляющего персонала включают в себя следующие позиции:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
<i>Расходы по текущему вознаграждению</i>		
Вознаграждения сотрудников	83 375	78 786
Налоги, связанные с выплатой заработной платы	431	2 090
Всего вознаграждений	<u>83 806</u>	<u>80 876</u>

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

31. Достаточность капитала

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2010 и 2009 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

На 31 декабря 2010 и 2009 годов коэффициент достаточности капитала Банка (Н1), рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<u>2010 г.</u>	<u>2009 г.</u>
Основной капитал	18 760 563	16 758 903
Дополнительный капитал	5 380 110	3 501 663
Суммы, вычитаемые из капитала	(13)	(151)
Итого капитал	<u>24 140 660</u>	<u>20 260 415</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>73 749 437</u>	<u>58 500 183</u>
Норматив достаточности капитала	32,7%	34,6%

32. 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.

33. События после отчетной даты

21 апреля 2011 года Совет директоров Банка предложил выплатить акционерам Банка дивиденды за 2010 год в сумме 2 000 000 тыс. руб. Это предложение будет рассмотрено акционерами на годовом собрании акционеров 12 мая 2011 года. Если дивиденды будут объявлены, их выплата будет произведена в соответствии с российским законодательством.