

ИНГ Банк (Евразия) ЗАО

Финансовая отчетность

За 2008 год

с Заключением независимых аудиторов

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Баланс.....	1
Отчет о прибылях и убытках.....	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.....	21
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	22
6. Торговые ценные бумаги.....	22
7. Средства в кредитных организациях.....	23
8. Производные финансовые инструменты.....	24
9. Кредиты клиентам.....	25
10. Ценные бумаги в наличии для продажи.....	26
11. Основные средства.....	27
12. Гудвил.....	27
13. Налогообложение.....	28
14. Прочие активы и обязательства.....	29
15. Задолженность перед ЦБ РФ и правительством.....	29
16. Средства кредитных организаций.....	29
17. Средства клиентов.....	30
18. Субординированные кредиты.....	30
19. Прочие резервы.....	31
20. Капитал.....	31
21. Договорные и условные обязательства.....	32
22. Чистые комиссионные доходы.....	34
23. Прочие доходы.....	34
24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	34
25. Управление рисками.....	35
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	44
27. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	45
28. Анализ активов и обязательств в разрезе валют.....	47
29. Операции со связанными сторонами.....	48
30. Достаточность капитала.....	49
31. Депозитарные услуги.....	49
32. События после отчетной даты.....	49

Заклучение независимых аудиторв

Акционерам и Совету директоров Акционерного коммерческого банка "ИНГ Банк (Евразия) ЗАО"

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка "ИНГ Банк (Евразия) ЗАО", которая включает баланс по состоянию на 31 декабря 2008 года, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

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

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, 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. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

Заклучение

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Акционерного коммерческого банка "ИНГ Банк (Евразия) ЗАО" на 31 декабря 2008 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



3 июня 2009 г.

20 успешных лет в России

В истории нашей компании 2009 год – год двадцатилетия практики «Эрнст энд Янг» в России.

20 great years in Russia

Ernst & Young's milestone in 2009 is our 20-th anniversary in Russia.

БАЛАНС

На 31 декабря 2008 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2008	2007
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	32 781 052	3 484 695
Торговые ценные бумаги	6	8 557 505	9 676 809
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	6	4 316 173	2 000 237
Средства в кредитных организациях	7	52 049 329	27 685 378
Производные финансовые активы	8	24 212 026	1 082 601
Кредиты клиентам	9	41 357 490	39 247 747
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	2 454	-
Основные средства	11	157 620	102 775
Гудвилл	12	125 125	125 125
Отложенные активы по налогу на прибыль	13	412 160	123 369
Прочие активы	14	388 949	514 738
Итого активы		164 359 883	84 043 474
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством	15	16 735 820	1 939 827
Средства кредитных организаций	16	56 451 865	36 114 619
Производные финансовые обязательства	8	23 845 064	1 016 758
Средства клиентов	17	45 295 599	34 759 251
Субординированные кредиты	18	2 509 447	2 278 389
Прочие резервы	19	12 078	1 570
Прочие обязательства	14	1 233 061	377 117
Итого обязательства		146 082 934	76 487 531
Капитал			
Уставный капитал	20	3 749 745	2 024 745
Дополнительный капитал		10 359 304	2 788 125
Нераспределенная прибыль		4 167 900	2 743 073
Итого капитал		18 276 949	7 555 943
Итого капитал и обязательства		164 359 883	84 043 474

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Генеральный Директор

Александр Писарук

Финансовый Директор

Катерина Сапожникова

3 июня 2009 г.

Прилагаемые примечания на стр. 5-49 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За год, закончившийся 31 декабря 2008 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2008	2007
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		2 188 091	1 584 850
Средства в кредитных организациях		3 410 998	1 443 542
Торговые ценные бумаги		1 411 264	812 279
		7 010 353	3 840 671
Процентные расходы			
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством		(80 107)	(2 332)
Средства кредитных организаций		(2 108 161)	(1 138 642)
Процентные расходы по производным финансовым инструментам, предназначенным для торговли		(52 018)	-
Средства клиентов		(1 579 143)	(988 354)
Субординированные кредиты		(221 996)	(201 531)
Прочее		(175)	(13 809)
		(4 041 600)	(2 344 668)
Чистый процентный доход		2 968 753	1 496 003
Резерв под обесценение кредитов	7, 9	(1 380 067)	(9 239)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		1 588 686	1 486 764
Чистые комиссионные доходы			
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами	22	1 150 282	1 216 375
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:		(1 448 229)	(41 613)
- торговые операции		1 966 155	159 200
- переоценка валютных статей		361 111	152 519
Прочие доходы	23	82 673	106 568
Непроцентные доходы		2 111 992	1 593 049
Расходы на персонал			
Амортизация	24	(973 761)	(799 509)
Прочие операционные расходы	11	(51 235)	(50 092)
Прочие расходы от создания резервов	24	(671 482)	(502 582)
Непроцентные расходы	19	(10 508)	299
		(1 706 986)	(1 351 884)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		1 993 692	1 727 929
Расходы по налогу на прибыль	13	(597 079)	(262 514)
Прибыль за отчетный год		1 396 613	1 465 415

Прилагаемые примечания на стр. 5-49 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2008 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Приходится на акционеров Банка</i>			<i>Итого</i>
	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	
На 31 декабря 2006 г.	2 024 745	2 788 125	1 277 658	6 090 528
Прибыль за год			1 465 415	1 465 415
На 31 декабря 2007 г.	2 024 745	2 788 125	2 743 073	7 555 943
Фондовые опционы Группы ИНГ для сотрудников и планы вознаграждения в форме акций	-	-	28 214	28 214
Прибыль за год	-	-	1 396 613	1 396 613
Акции выпущенные (Примечание 20)	1 725 000	2 588 136	-	4 313 136
Увеличение капитала за счет средств материнской компании	-	4 983 043	-	4 983 043
На 31 декабря 2008 г.	3 749 745	10 359 304	4 167 900	18 276 949

Прилагаемые примечания на стр. 5-49 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2008 г.

(в тысячах российских рублей)

	<i>2008</i>	<i>2007</i>
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	6 644 800	3 562 928
Комиссии полученные	1 689 824	1 487 738
Проценты уплаченные	(3 333 108)	(2 297 780)
Комиссии уплаченные	(542 765)	(495 321)
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	(1 330 111)	139 662
Прочие доходы	80 169	93 049
Общехозяйственные и административные расходы	(1 418 760)	(1 262 757)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 790 049	1 227 519
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Торговые ценные бумаги	1 306 746	(262 337)
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	(2 205 488)	637 356
Средства в кредитных организациях	(24 226 940)	(9 233 276)
Кредиты клиентам	(3 436 220)	(21 598 838)
Прочие активы	69 227	20 662
<i>Чистое увеличение / (уменьшение) операционных обязательств</i>		
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством	14 690 455	(611 345)
Средства клиентов	19 786 839	20 120 319
Средства кредитных организаций	10 484 654	12 248 583
Прочие обязательства	(204 429)	(2 003 562)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	18 054 893	545 083
Уплаченный налог на прибыль	37 942	(392 790)
Чистое поступление / (расходование) денежных средств от операционной деятельности	18 092 835	152 293
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(116 369)	(45 877)
Чистое поступление / (расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности	(116 369)	(45 877)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступления от увеличения уставного капитала	9 296 179	-
Поступления от субординированных кредитов	-	850 000
Чистое поступление / (расходование) денежных средств от финансовой деятельности	9 296 179	850 000
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	2 023 712	(76 003)
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	29 296 357	880 413
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3 484 695	2 604 282
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	32 781 052	3 484 695

Прилагаемые примечания на стр. 5-49 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 406 человек (2007 год: 321 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.

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

Акционеры	2008 %	2007 %
ИНГ Банк Н.В.	99,981	99,981
Ван Звамен Холдинг Б.В.	0,019	0,019
Итого	100,000	100,000

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

Совет Директоров Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года

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

Правление Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

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

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

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – "тыс. руб.").

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

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

Интерпретация IFRIC 11 "МСФО (IFRS) 2 - Операции с собственными выкупленными акциями и операции между участниками группы"

Интерпретация IFRIC 11 вступила в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 марта 2007 года или после этой даты и требует, чтобы договор, по которому сотруднику предоставляются права на долевыми инструментами компании, учитывался как план, предусматривающий выплаты долевыми инструментами, даже в тех случаях, когда компания приобретает долевыми инструментами у третьей стороны или необходимые инструменты предоставляются акционерами. Подробная информация о фондовых опционах для сотрудников и планах вознаграждения в форме акций представлена в разделе "Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам".

Интерпретация IFRIC 12 "Концессионные договоры на оказание услуг"

Интерпретация IFRIC 12 была выпущена в ноябре 2006 года и вступила в силу для отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2008 года или после этой даты. Данная Интерпретация применяется в отношении концессионеров и объясняет, каким образом необходимо отражать обязательства и права, принятые и полученные в соответствии с концессионными договорами на оказание услуг. Данная Интерпретация не оказала влияния на Банк.

Интерпретация IFRIC 14 МСФО (IAS) 19 – "Выплаты работникам: влияние минимальных требований к финансированию на ограничение величины активов пенсионного плана"

Интерпретация IFRIC 14 была выпущена в июле 2007 года и вступила в силу для отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2008 года или после этой даты. В данной Интерпретации представлено руководство в отношении того, как необходимо определять ограничение в отношении суммы излишка по пенсионному плану с установленными выплатами, который в соответствии с МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" может признаваться в качестве актива. Данная Интерпретация не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Переклассификация финансовых активов – Поправки к МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" и МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации"

Поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, выпущенные 13 октября 2008 года, разрешают при определенных обстоятельствах переклассификацию производных финансовых активов из категории предназначенных для торговли. Поправки также разрешают переклассификацию определенных финансовых активов из категории имеющих в наличии для продажи в категорию кредитов и дебиторской задолженности. Поправки вступили в силу 1 июля 2008 года. Переклассификации, осуществленные в периодах, начинающихся 1 ноября 2008 года или после этой даты, вступают в силу с даты такой переклассификации. Банк принял решение не проводить переклассификации в соответствии с указанными поправками и, следовательно, данные поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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 и обязательств Банк присваивает им соответствующую категорию и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной 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 балансе, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

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, определенные в момент первоначального признания в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем, тех, которые в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, тех, которые в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи, либо тех, по которым Банк может не возместить практически все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, 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.

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 балансе 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 балансе в полной сумме.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому активу, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в отчете о прибылях и убытках;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается непосредственно в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от операций с иностранной валютой) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственных средств, относятся на соответствующие статьи отчета о прибылях и убытках. Процент по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в момент возникновения в отчете о прибылях и убытках и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда истек срок договорных прав требования на получение денежных потоков по финансовому активу или когда Банк переводит практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются раздельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

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, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, 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 отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Договоры "РЕПО" и обратного "РЕПО" и 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 балансе, а обязательства контрагента 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 прибылях и убытках 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 прибылях и убытках за период действия договора обратного "РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры "РЕПО" и обратного "РЕПО" и заемные операции с ценными бумагами (продолжение)

Если активы, приобретенные по договорам покупки с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается по справедливой стоимости как финансовое обязательство, предназначенное для торговли.

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

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не относятся в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. 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 прибылях и убытках.

Векселя

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

Заемные средства

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – "кредиты и дебиторская задолженность"). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности 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 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 прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, 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 прибылях и убытках и не подлежат восстановлению.

Нефинансовые активы

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

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках 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 балансе, 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

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 прибылях и убытках.

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

Обязательства по финансовым гарантиям включены в состав прочих обязательств.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о прибылях и убытках в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе собственных средств.

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 или фактически вступивших в силу по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между данными, 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.

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе капитала, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

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 прибылях и убытках. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

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.

Гудвил

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Гудвил (продолжение)

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

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 в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в отчете о прибылях и убытках. Сроки полезного использования объектов нематериальных активов представлены ниже.

Программное обеспечение

3 года

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Банк классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидать в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Банк оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

Резервы

Резерв признается на балансе, 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. Если сумма такого обязательства значительна, то 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

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.

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

- передача прав на опционы должна полностью произойти;
- участники не подпадают под действие каких-либо ограничений со стороны Комплаенса.
- участники должны быть сотрудниками Компании Группы ИНГ или сотрудником, ранее работавшим 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 балансе, 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 балансе, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 прибылях и убытках 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 2008 и 2007 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 29,3804 руб. и 24,5462 руб. за 1 доллар США, соответственно, и 41,4411 руб. и 35,9332 руб. за 1 евро, соответственно.

Изменение учетной политики в будущем

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

Поправки к МСФО

В мае 2008 года Совет по МСФО в рамках ежегодного проекта по усовершенствованию опубликовал поправки к МСФО. Данные поправки касаются различных стандартов и включают как изменения, связанные с представлением, признанием и оценкой, так и изменения в терминологии и редакторские правки. Большинство изменений вступают в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (новая редакция)

МСФО (IAS) 1 в новой редакции был выпущен в сентябре 2007 года и должен применяться для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 года или после этой даты. В новой редакции стандарта разделены изменения в капитале, связанные с операциями с собственниками, и прочие изменения в капитале. Отчет об изменениях в капитале будет содержать подробную информацию только в отношении операций с собственниками, а прочие изменения будут представлены одной строкой. Кроме того, новая редакция стандарта вводит отчет о совокупном доходе, в котором будут представлены все доходы и расходы либо в форме единого отчета, либо в форме двух взаимосвязанных отчетов. Банк пока не определил, будет ли информация представляться в рамках одного или двух отчетов.

МСФО (IAS) 23 "Затраты по займам" (новая редакция)

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" – "Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируруемую или ассоциированную компанию"

Данные поправки были опубликованы в мае 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Поправки к МСФО (IAS) 27 должны будут применяться на перспективной основе. Поправки к МСФО (IFRS) 1 разрешают предприятию определять стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную компанию на дату перехода к МСФО в соответствии с МСФО (IAS) 27 или используя условную стоимость. Поправки к МСФО (IAS) 27 требуют признания дивидендов, полученных от дочерней, совместно контролируемой или ассоциированной компании, в отчете о прибылях и убытках в отдельной финансовой отчетности. Новые требования применяются исключительно в отношении отдельной финансовой отчетности материнской компании и не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты, основанные на акциях" – "Условия наделения правами и аннулирование вознаграждения"

Указанные поправки были опубликованы в январе 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Данные поправки уточняют определение условий наделения правами и правила учета вознаграждений, которые были аннулированы вследствие невыполнения условий, не относящихся к наделению правами. Данные поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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

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

МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты"

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

Интерпретация IFRIC 13 "Программы, направленные на поддержание лояльности клиентов"

Интерпретация IFRIC 13 была выпущена в июне 2007 года и вступает в силу для отчетных периодов, которые начинаются 1 июля 2008 года или после этой даты. В соответствии с данной Интерпретацией бонусные единицы за лояльность клиентов должны учитываться как отдельный компонент торговой сделки, в результате которой они были предоставлены, и тем самым, часть справедливой стоимости полученного вознаграждения относится на бонусные единицы и откладывается на период, когда происходит использование бонусных единиц. Банк полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность Банка, так как на настоящий момент подобные схемы торговых сделок не применяются.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Интерпретация IFRIC 15 "Договоры на строительство объектов недвижимости"

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

Интерпретация IFRIC 16 "Хеджирование чистых инвестиций в иностранное подразделение"

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

Интерпретация IFRIC 17 "Распределение неденежных активов между собственниками"

Интерпретация IFRIC 17 была выпущена 27 ноября 2008 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 прибылях и убытках. В соответствии с Интерпретацией IFRIC 17 предприятие должно дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Банк полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Банка, помимо учетных оценок, могут быть сделаны суждения, которые могут иметь существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности. В 2007 и 2008 годах руководством Банка таких суждений не делалось.

Неопределенность оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

Обесценение гудвила

Банк анализирует гудвил на предмет обесценения не реже одного раза в год. Это требует определения ценности от использования подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относится данный гудвил. В ходе данного определения Банк рассчитывает будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков. Подробная информация представлена в Примечании 12.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Наличные средства	353 158	226 650
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	28 961 329	944 550
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	3 466 565	2 313 495
Денежные средства и их эквиваленты	32 781 052	3 484 695

6. Торговые ценные бумаги

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

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Корпоративные облигации	6 654 956	7 435 673
Государственные облигации	1 816 729	2 129 370
Муниципальные облигации	85 820	111 766
Торговые ценные бумаги	8 557 505	9 676 809

В течение 2008 года Банк не делал никаких переклассификаций, касающихся категории торговых ценных бумаг.

Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО", включают в себя следующие позиции:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Корпоративные облигации	4 316 173	1 512 944
Государственные облигации	-	487 293
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	4 316 173	2 000 237

(в тысячах российских рублей)

6. Торговые ценные бумаги (продолжение)

Прочие финансовые активы не использовались для обеспечения по договорам "РЕПО".

На 31 декабря 2008 года балансовая стоимость ценных бумаг, проданных по договорам "РЕПО", составила 3 975 861 тыс. руб., из которых ценные бумаги справедливой стоимостью 4 316 173 тыс. руб. были классифицированы как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Контрагент имеет право продать или заложить данные ценные бумаги в случае неисполнения обязательств Банком. Данные бумаги учитываются на балансе как "Торговые ценные бумаги, заложенные по договору "РЕПО".

Все договоры "РЕПО", действующие на конец 2008 года, были краткосрочными (меньше 1 месяца) и заключены с ЦБ РФ. Все договоры "РЕПО", действующие на конец 2007 года, были краткосрочными (меньше 1 месяца), причем 99% из них были заключены с ЦБ РФ, а остальные – с другими контрагентами.

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	176 848	1 196 163
Срочные депозиты	47 747 873	22 435 526
Договоры обратного "РЕПО"	-	4 064 352
Отложенные расчеты по ценным бумагам	4 129 289	2 400
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	52 054 010	27 698 441
Резерв под обесценение	(4 681)	(13 063)
Средства в кредитных организациях	52 049 329	27 685 378

Отложенные расчеты по ценным бумагам включают в себя требования по нескольким сделкам по продаже ценных бумаг (еврооблигации РФ). Расчеты по данным сделкам прошли в начале января 2009 года через клиринговую систему Euroclear.

На 31 декабря 2008 года срочные депозиты включают депозиты, заключенные со связанной стороной, входящей в состав Группы ИНГ, на общую сумму 42 692 293 тыс. руб., которая составляла 82% от общей суммы средств в кредитных организациях (Примечание 29).

На 31 декабря 2007 года у Банка не было остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема остатков средств в кредитных организациях.

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

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

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
По состоянию на 1 января	13 063	18 947
Чистое (восстановление)/создание резерва в течение года	(8 382)	(5 884)
По состоянию на 31 декабря	4 681	13 063

(в тысячах российских рублей)

8. Производные финансовые инструменты

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

	2008			2007		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обязательство	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обязательство
Процентные контракты						
Свопы	1 600 000	41 434	103 778	-	-	-
Валютные контракты						
Форварды	292 241 164	23 267 086	23 556 453	80 435 988	895 422	879 799
Свопы	3 525 648	761 015	55 877	-	-	-
Споты	19 097 627	142 491	128 956	102 114 885	186 958	136 917
Опционы	-	-	-	110 458	221	42
Итого производные активы/обязательства		24 212 026	23 845 064		1 082 601	1 016 758

Данная категория включает в себя производные финансовые инструменты со связанными сторонами, входящими в состав Группы, на общую сумму 20 756 505 тыс. руб. (2007 г.: 717 949 тыс. руб.) (Примечание 29).

На 31 декабря 2008 и 2007 годов позиция Банка представлена следующими видами производных инструментов:

Форварды

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

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании размеров базисных активов сделки.

Опционы

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя 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. Позиции по операциям с клиентами обычно закрываются обратными позициями по операциям с третьими лицами. Банк также может открывать собственные позиции, по которым ожидается получение прибыли от благоприятного колебания цен, ставок или индексов. Эта статья также включает производные инструменты, не соответствующие требованиям учета хеджирования согласно МСФО (IAS) 39.

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Коммерческие кредиты	42 741 256	38 127 835
Кредиты физическим лицам	68 760	31 305
Дебиторская задолженность клиентов по договорам обратного "РЕПО"	-	1 152 683
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	42 810 016	39 311 823
Резерв под обесценение	(1 452 526)	(64 076)
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	41 357 490	39 247 747

Анализ изменения коллективного резерва под обесценение:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Сумма резерва по состоянию на начало года	64 076	48 953
Чистое создание / (восстановление) резерва в течение года	1 388 450	15 123
Сумма резерва по состоянию на конец года	1 452 526	64 076

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Единственный резерв, подпадающий под категорию существенных в случае индивидуальной оценки на предмет обесценения относится к кредиту в размере 35 000 долл. США, предоставленному ОАО "Марта". По состоянию на 31 декабря 2008 года резерв по данному кредиту был сформирован в полном объеме. Требования к ОАО "Марта" и поручителям по кредиту были переданы в Международный коммерческий арбитражный суд при Торгово-промышленной палате РФ. Предварительное слушание по данному делу ожидается в конце мая или в июне 2009 года.

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов у Банка нет заемщиков, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема кредитов клиентам. На 31 декабря 2008 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 20 715 327 тыс. руб. (48,39% от совокупного кредитного портфеля) (2007 г.: 16 082 018 тыс. руб., или 40,91% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 130 699 тыс. руб. (2007 г.: 31 310 тыс. руб.).

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

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Кредиты физическим лицам	68 760	31 305
Дебиторская задолженность клиентов по договорам обратного "РЕПО"	-	1 152 683
Коммерческие кредиты		
Энергетика	9 039 253	5 200 755
Горнодобывающая промышленность/ металлургия	7 062 899	5 450 112
Торговля	6 521 861	5 694 571
Пищевая и табачная промышленность	5 852 524	4 046 818
Производство	4 637 745	6 972 384
Связь	3 157 059	2 875 298
Химическая промышленность	3 111 415	2 082 366
Нефтяная промышленность	1 477 449	3 940 690
Финансовые услуги	810 079	1 618 446
Прочие	1 070 972	246 395
	42 810 016	39 311 823
Резерв под обесценение	(1 452 526)	(64 076)
Всего	41 357 490	39 247 747

(в тысячах российских рублей)

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

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

Ниже в таблице представлен анализ портфеля коммерческих кредитов (включая кредиты физическим лицам) по видам обеспечения на 31 декабря 2008 года за вычетом резерва под обесценение.

	2008	% от общей величины кредитов	2007	% от общей величины кредитов
Полученные гарантии	13 552 695	35%	20 580 120	54%
Без обеспечения	27 804 795	65%	17 514 944	46%
Всего	41 357 490	100%	38 095 064	100%

Суммы, отраженные в представленной выше таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения. Справедливая стоимость обеспечения принималась во внимание при определении резервов под обесценение кредитов. В соответствии с оценкой руководства Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года справедливая стоимость обеспечения по кредиту ОАО "Марта", резерв по которому составляет 100%, была равна нулю.

По состоянию на 31 декабря 2007 года обеспечением дебиторской задолженности по договорам обратного "РЕПО" являлись корпоративные облигации с кредитным рейтингом не ниже ВВ и справедливой стоимостью 1 292 161 тыс. руб.

В течение 2008 года Банк не приобретал какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам (2007 г. – подобных активов нет).

Обеспечение не было продано или перезаложено в течение 2008 и 2007 годов.

10. Ценные бумаги в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из 12 107 обыкновенных акций (класса "С" номиналом 0,0001 долл. США), безвозмездно полученных в 2008 году от "Виза интернационал сервис ассошиэйшен" в результате реорганизации компании-нерезидента "Виза интернационал сервис ассошиэйшен". Пропорционально своей доле участия в указанной компании Банк безвозмездно получил акции этой компании в количестве 27 633 шт., из которых 15 526 шт. были до окончания года выкуплены эмитентом на сумму 663 885 долл. США. Также в 2008 году Банк получил дивиденды от "Виза интернационал сервис ассошиэйшен" на общую сумму 52 тыс. руб.

В соответствии с уставом "Виза интернационал сервис ассошиэйшен" обыкновенные акции класса "С" являются некотируемыми и не могут быть обменены на обыкновенные акции класса "А" вплоть до 2011 года. Справедливая стоимость обыкновенных акций "Виза интернационал сервис ассошиэйшен", имеющихся в наличии у Банка, была определена независимым оценщиком и составила 2 454 380 тыс. руб. на 31 декабря 2008 года (83 538 долл. США по курсу ЦБ РФ на 31 декабря 2008, составлявшему 29,3804 руб. за 1 долл. США).

(в тысячах российских рублей)

11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Оборудование и офисная</i>				<i>Всего</i>
	<i>мебель</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Программное обеспечение</i>	
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2007 г.	189 608	101 061	25 486	98 196	414 351
Поступления	65 030	22 618	15 630	13 092	116 370
Выбытия	(15 346)	(8 875)	(2 732)	-	(26 953)
На 31 декабря 2008 г.	239 292	114 804	38 384	111 288	503 768
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2007 г.	162 214	44 417	6 755	98 190	311 576
Начисленная амортизация	26 447	18 436	5 781	571	51 235
Выбытие	(15 247)	(218)	(1 198)	-	(16 663)
На 31 декабря 2008 г.	173 414	62 635	11 338	98 761	346 148
Остаточная стоимость:					
На 31 декабря 2007 г.	27 394	56 644	18 731	6	102 775
На 31 декабря 2008 г.	65 878	52 169	27 046	12 527	157 620

	<i>Оборудование и офисная</i>				<i>Всего</i>
	<i>мебель</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Программное обеспечение</i>	
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2006 г.	176 824	80 000	24 657	98 196	379 677
Поступления	13 240	24 661	7 976	-	45 877
Выбытия	(456)	(3 600)	(7 147)	-	(11 203)
На 31 декабря 2007 г.	189 608	101 061	25 486	98 196	414 351
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2006 г.	132 885	33 214	5 410	97 889	269 398
Начисленная амортизация	29 887	14 787	5 117	301	50 092
Выбытие	(558)	(3 584)	(3 772)	-	(7 914)
На 31 декабря 2007 г.	162 214	44 417	6 755	98 190	311 576
Остаточная стоимость:					
На 31 декабря 2006 г.	43 939	46 786	19 247	307	110 279
На 31 декабря 2007 г.	27 394	56 644	18 731	6	102 775

12. Гудвил

В 2002 году ИНГ Банк (Евразия) ЗАО приобрел депозитарный бизнес у ЗАО "Банк Кредит Свисс Ферст Бостон". В результате сделки депозитарный бизнес Банка увеличился на 50% и в настоящее время занимает большую часть российского рынка депозитарных услуг.

В результате приобретения бизнеса Банк отразил в балансе гудвил в размере 125 125 тыс. руб. В соответствии с МСФО (IFRS) 36 "Обесценение активов" гудвил проверяется на предмет обесценения на ежегодной основе. За 2008 и 2007 годы не было выявлено убытков от обесценения.

(в тысячах российских рублей)

13. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль включает в себя следующие позиции:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Налог на прибыль за отчетный период	887 430	310 661
Отложенный налог на прибыль (возникновение и списание временных разниц)	(288 791)	(48 147)
Расход по налогу на прибыль	<u>597 079</u>	<u>262 514</u>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 24% в 2008 и 2007 годах. В соответствии с изменениями в налоговом законодательстве РФ ставка отложенного налога на прибыль для банков составляла 24% в 2007 году и 20% в 2008 году. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% для платежей в федеральный бюджет.

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

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Прибыль до налогообложения	1 993 692	1 727 929
Официальная ставка налога	24%	24%
Теоретические расходы / (экономия) по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	478 486	414 703
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(17 082)	(28 055)
Эффект от изменения ставки отложенного налога (с 24% до 20%) в соответствии с изменением налогового законодательства РФ в 2009 г.	82 173	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	31 445	25 035
Прибыль, учтенная исключительно для целей налогообложения (постоянные разницы)	22 057	-
Использование ранее не учтенных налоговых убытков (изменение оценочного резерва)	-	(149 169)
Расход по налогу на прибыль	<u>597 079</u>	<u>262 514</u>

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

	<u>Требования</u>		<u>Обязательства</u>		<u>Чистая позиция</u>	
	<u>2008</u>	<u>2007</u>	<u>2008</u>	<u>2007</u>	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Производные финансовые активы	-	59 673	(4 248 358)	-	(4 248 358)	59 673
Торговые ценные бумаги (включая торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО")	61 392	18 239	-	-	61 392	18 239
Кредиты клиентам	74 188	-	-	(9 214)	74 188	(9 214)
Прочие активы	-	-	(18 699)	(8 874)	(18 699)	(8 874)
Основные средства	-	-	(1 990)	(729)	(1 990)	(729)
Гудвил	-	-	(25 025)	(25 217)	(25 025)	(25 217)
Средства кредитных организаций	3 979	14 258	-	-	3 979	14 258
Производные финансовые обязательства	4 565 517	-	-	(4 268)	4 565 517	(4 268)
Прочие обязательства	1 156	79 501	-	-	1 156	79 501
Чистые требования / (обязательства) по отложенному налогу	<u>4 706 232</u>	<u>167 403</u>	<u>(4 294 072)</u>	<u>(44 034)</u>	<u>412 160</u>	<u>123 369</u>

(в тысячах российских рублей)

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Дебиторская задолженность по оплате депозитарных услуг	172 290	278 222
Дебиторская задолженность по прочим доходам	110 627	111 909
Расчеты с поставщиками	68 996	36 309
Дебиторская задолженность по НДС	25 976	13 597
Расчеты с платежными системами VISA International и Europay International	514	7 281
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	62 918
Прочие	10 546	4 502
Прочие активы	388 949	514 738

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>2008</u>	<u>2 007</u>
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	860 894	-
Кредиторская задолженность по заработной плате	202 774	267 292
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	61 932	39 652
Кредиторская задолженность перед поставщиками	39 781	54 976
Прочие	67 680	15 197
Прочие обязательства	1 233 061	377 117

15. Задолженность перед ЦБ РФ и правительством

Задолженность перед ЦБ РФ и правительством включает в себя следующие позиции:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Задолженность перед ЦБ РФ		
- Кредиты, полученные от ЦБ РФ	9 298 969	-
- Задолженность перед ЦБ РФ по договорам "РЕПО"	7 436 851	1 939 827
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством	16 735 820	1 939 827

По состоянию на 31 декабря 2008 года в Банке имелись ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО" (Примечание 6).

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

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Текущие счета	14 038 757	4 261 639
Срочные депозиты и кредиты	42 413 108	31 852 980
Средства кредитных организаций	56 451 865	36 114 619

По статье текущих счетов отражен остаток на счете в "Банк оф Нью-Йорк" в размере 12 133 024 тыс. руб. (2007 г.: 2 306 626 тыс. руб.).

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

(в тысячах российских рублей)

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Текущие счета	15 002 043	12 025 245
Срочные депозиты	30 293 556	22 708 796
Договоры "РЕПО"	-	25 210
Средства клиентов	<u>45 295 599</u>	<u>34 759 251</u>

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 1 478 645 тыс. руб. (2007 г.: 1 879 794 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.

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 годов остатки по текущим счетам и депозитам клиентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов, могут быть представлены следующим образом:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
ТНК-ВР	14 126 432	4 378 662
ОАО "НК "Роснефть"	-	4 003 504
Итого	<u>14 126 432</u>	<u>8 382 166</u>

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

18. Субординированные кредиты

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Субординированный кредит от ИНГ Банк Н.В. номинальной стоимостью 25 000 тыс. долл. США со сроком погашения 30 декабря 2012 года с процентной ставкой в размере 12-ти месячной ставки ЛИБОР+6% годовых (2007 г.: 12-ти месячная ставка ЛИБОР+6% годовых)	796 092	679 173
Субординированный кредит от ИНГ Банк Н.В. номинальной стоимостью 20 000 тыс. евро со сроком погашения 21 ноября 2015 года с процентной ставкой в размере 6-ти месячной ставки ЕВРИБОР+6% годовых (2007 г.: 6-ти месячная ставка ЕВРИБОР+6% годовых)	837 720	726 921
Субординированный кредит от ИНГ Банк Н.В. номинальной стоимостью 850 000 тыс. руб. со сроком погашения 3 апреля 2017 года с процентной ставкой в размере 3-х месячной ставки МОСПРАЙМ+3% годовых (2007 г.: 3-х месячная ставка МОСПРАЙМ+3% годовых)	875 635	872 295
Итого	<u>2 509 447</u>	<u>2 278 389</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

(в тысячах российских рублей)

19. Прочие резервы

Ниже представлено движение прочих резервов:

	2008	2007
На 1 января	1 570	1 869
Увеличение резерва по финансовым требованиям	10 259	-
Увеличение (уменьшение) резерва по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	249	(299)
На 31 декабря	12 078	1 570

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

20. Капитал**Уставный и дополнительный капиталы**

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

	<i>Количество акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
	<i>Обыкновенные</i>	<i>Обыкновенные</i>	<i>Обыкновенные</i>	
На 31 декабря 2007 и 2006 гг.	2 466 540	1 849 905	174 840	2 024 745
Увеличение уставного капитала	2 300 000	1 725 000	-	1 725 000
На 31 декабря 2008 г.	4 766 540	3 574 905	174 840	3 749 745

На 31 декабря 2008 года общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 4 766 540 штук (2007 г.: 2 466 540 штук), номинальная стоимость каждой акции равна 0,75 руб. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

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

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

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

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

Фондовые опционы Группы ИНГ для сотрудников и планы вознаграждения в форме акций представляют собой схему вознаграждения в форме акций, реализуемую Группой ИНГ, в рамках которой материнская компания производит выплаты исключительно в денежном эквиваленте.

(в тысячах российских рублей)

20. Капитал (продолжение)

Выплаты дивидендов

Дивиденды за 2007 и 2008 годы не были объявлены и выплачены.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2008 года сумма нераспределенной прибыли, которая может быть распределена между акционерами в соответствии с законодательством Российской Федерации, составила 5 330 343 тыс. руб. (2007 г.: 3 388 567 тыс. руб.).

21. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

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

Ухудшение ликвидности также могло оказать влияние на заемщиков Банка, что в свою очередь может оказать воздействие на их возможность своевременно погасить задолженность перед Банком. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализе 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

Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налогообложение

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев к нормативным документам и решений судебных органов, которые во многих случаях содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны целого ряда органов власти, 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 для проверок в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

(в тысячах российских рублей)

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

Данные обстоятельства могут создать налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Банка действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако соответствующие органы могут придерживаться иного толкования законодательства, и если им удастся обосновать свою позицию, то влияние последующих событий на финансовое положение Банка может оказаться существенным.

Договорные и условные обязательства

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

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Договорная сумма		
Неиспользованные кредитные линии	2 513 519	4 404 725
Гарантии и аккредитивы	2 526 240	2 626 690
	<u>5 039 759</u>	<u>7 031 415</u>
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	117 076	80 262
От 1 года до 5 лет	20 788	89 263
	<u>137 864</u>	<u>169 525</u>
Договорные и условные обязательства	<u>5 177 623</u>	<u>7 200 940</u>
Резервы	(1 819)	(1 570)
Чистые договорные и условные обязательства	<u>5 175 804</u>	<u>7 199 370</u>

Объекты недвижимости, арендуемые Банком, переданы в субаренду компаниям Группы ИНГ. Банк отразил 139 392 тыс. руб. в качестве расходов по операционной аренде и 16 924 тыс. руб. в качестве доходов от субаренды за 2008 год (2007 г.: 111 253 тыс. руб. и 21 169 тыс. руб., соответственно).

Страхование

Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или 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)

22. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают следующие позиции:

	<i>2008</i>	<i>2007</i>
Депозитарные и брокерские услуги	1 132 597	1 160 972
Агентские операции и консультационные услуги	290 036	314 864
Выполнение функций агента валютного контроля	117 772	87 736
Выдача гарантий и финансирование торговых операций	48 648	23 031
Расчетные операции	43 637	43 430
Операции с наличными денежными средствами	42 933	45 356
Прочее	20 532	36 308
Комиссионные доходы	1 696 155	1 711 697
Депозитарные и брокерские услуги	462 086	441 945
Комиссии, уплаченные по полученным гарантиям	34 192	11 893
Расчетные операции	22 742	22 400
Прочее	26 853	19 084
Комиссионные расходы	545 873	495 322
Чистые комиссионные доходы	1 150 282	1 216 375

23. Прочие доходы

Итого прочие доходы в 2008 году составили 82 673 тыс. руб. (2007 г.: 106 568 тыс. руб.), из которых 75 260 тыс. руб. (2007 г.: 105 977 тыс. руб.) представляют собой возмещение расходов, понесенных Банком от имени компаний Группы ИНГ.

24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	<i>2008</i>	<i>2007</i>
Заработная плата и премии	813 220	684 487
Прочие расходы на персонал	160 541	115 022
Расходы на персонал	973 761	799 509
Арендная плата и эксплуатационные расходы	143 352	111 253
Информационные и телекоммуникационные услуги	131 574	77 300
Командировочные и представительские расходы	119 387	95 618
Расходы на техническое обслуживание оборудования	97 642	72 531
Налоги и отчисления по заработной плате	50 823	61 181
Профессиональные услуги	49 885	25 770
Налоги, отличные от налога на прибыль	21 978	11 047
Канцелярские расходы	10 750	8 945
Охрана	9 186	8 665
Прочее	36 905	30 272
Итого	671 482	502 582

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками

Введение

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

Процесс независимого контроля за рисками не включает в себя контроль за 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 соблюдения 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 анализируются Комитетом по управлению активами и пассивами.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Внутренний аудит

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

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

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

Снижение риска

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

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

Кредитный риск

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитная политика Банка определяет:

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

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

Производные финансовые инструменты

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

Взаимозачеты (неттинг) и валовый/чистый метод

Из-за отсутствия юридической базы и в соответствии с соответствующим руководством Группы Банк отражает в балансе максимальный размер кредитного риска, рассчитанный на основе валового метода, т.е. без проведения зачета встречных однородных требований (неттинга) и без учета обеспечения.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам баланса, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

	Примечания	Максимальный размер риска 2008	Максимальный размер риска 2007
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	5	32 427 894	3 258 045
Ценные бумаги, предназначенные для продажи	6	12 873 678	11 677 046
Средства в кредитных организациях	7	52 049 329	27 685 378
Производные финансовые активы	8	24 212 026	1 082 601
Кредиты клиентам	9	41 357 490	39 247 747
Инвестиционные ценные бумаги	10	2 454	-
Прочие активы	14	388 949	514 738
		163 311 820	83 465 555
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства	21	5 177 623	7 200 940
Общий размер кредитного риска		158 134 197	76 264 615

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 баланса на основании системы кредитных рейтингов Банка.

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

	Примечания	Не просроченные и не обесцененные			Итого
		С кредитным рейтингом ВВ и выше 2007	С кредитным рейтингом ВВ и В 2007	С кредитным рейтингом В и ниже 2007	
Средства в кредитных организациях	7	22 559 637	3 131 694	1 994 046	27 685 377
Кредиты клиентам	9	29 111 670	5 621 992	4 514 085	39 247 747
Итого		51 671 307	8 753 686	6 508 131	66 933 124

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

Кредиты клиентам и средства в кредитных организациях, показанные в таблице выше, не включают резервы на возможные потери. Проблемная задолженность ОАО "Марта" в размере 1 028 314 тыс. руб., резерв по которой был создан в размере 100%, не показана в вышеуказанной таблице.

Оценка обесценения

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

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

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

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (за исключением необеспеченных кредитов сотрудникам Банка, Банк не выдает потребительские или ипотечные кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения кредита или аванса или обесценения группы кредитов или авансов. Резервы создаются под обесценение кредитов, которое может возникнуть в результате будущих событий, которые еще не произошли. Такие резервы определяются как понесенные, но не зарегистрированные (Incurred But Not Reported (IBNR)). 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.

*(в тысячах российских рублей)***25. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

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 высоколиквидных 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 баланса требованиям регулирующих органов.

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

Банк также производит расчет обязательных показателей ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Банк полностью выполнял требования по поддержанию соответствующих показателей в течение финансовых лет, закончившихся 31 декабря 2008 и 2007 годов.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. Ниже представлена сравнительная таблица данных соотношений на 31 декабря 2008 и 2007 годов.

	<u>2008, %</u>	<u>2007, %</u>
Н2 "Моментальное соотношение ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	99,2	22,2
Н3 "Текущее соотношение ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	113,1	62,4
Н4 "Долгосрочное соотношение ликвидности" (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	66,0	108,4

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. 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.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства					
По состоянию на 31 декабря 2008 г.					
Задолженность перед ЦБ РФ и Правительством	10 728 843	6 375 581	-	-	17 104 424
Задолженность перед кредитными организациями	38 005 938	18 985 048	32 596	-	57 023 582
Производные финансовые инструменты	(718 547)	526 158	(1 382 868)	(561)	(1 575 818)
- Суммы к уплате по договорам	(202 928 517)	(90 443 842)	(22 875 669)	(216 412)	(316 464 440)
- Суммы к получению по договорам	202 209 970	90 970 000	21 492 801	215 851	314 888 622
Средства клиентов	45 179 400	187 212	-	-	45 366 612
Субординированные кредиты	107 826	265 684	1 735 222	2 107 546	4 216 278
Прочие обязательства	1 179 385	53 676	-	-	1 233 061
Итого недисконтированные финансовые обязательства	94 482 845	26 393 359	384 950	2 106 985	123 368 139
Финансовые обязательства					
По состоянию на 31 декабря 2007 г.					
Задолженность перед ЦБ РФ и Правительством	1 942 776	-	-	-	1 942 776
Задолженность перед кредитными организациями	33 647 582	581 796	2 042 738	-	36 272 116
Производные финансовые инструменты	(61 124)	25 333	(340 563)	-	(376 354)
- Суммы к уплате по договорам	(155 301 362)	(21 716 554)	(5 643 415)	-	(182 661 331)
- Суммы к получению по договорам	155 240 238	21 741 887	5 302 852	-	182 284 977
Средства клиентов	34 740 805	45 754	-	-	34 786 559
Субординированные кредиты	102 192	168 447	639 211	3 148 619	4 058 469
Прочие обязательства	318 813	59 873	-	-	378 686
Итого недисконтированные финансовые обязательства	70 691 044	881 203	2 341 386	3 148 619	77 062 252

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

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.

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 тысячах российских рублей)***25. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)**

Следующая таблица показывает значения VaR:

	<i>31 декабря 2008 года</i>	<i>31 декабря 2007 года</i>
Валютный риск	7 427	7 480
Риск изменения процентной ставки	85 474	68 732
Риск изменения кредитных спрэдов	35 415	13 012

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.

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. Вычислению VaR по кредитным спрэдам придаётся особое значение в отношении портфелей облигаций. Каждой ценной бумаге сопоставляется класс кредитного спрэда на основе определённых критериев (например, рынок обращения, страна, валюта выпуска, кредитное качество). Для каждого такого класса рассчитываются волатильности и корреляции на основе данных прошлых лет. Спрэды рассчитываются относительно (базисной) своп-кривой.

Рыночный риск – неторговый портфель*Риск изменения процентной ставки*

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

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря 2008 года. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2008 года рассчитана путем переоценки имеющих в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2008</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2007</i>
Увеличение в базисных пунктах 100	(582)	(3 667)

(в тысячах российских рублей)

25. 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 за торговым риском.

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 выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования техники дисконтирования денежных потоков на основании предполагаемых будущих денежных потоков и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

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

(в тысячах российских рублей)

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

На 31 декабря 2008 года анализ сроков погашения активов и обязательств включают 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 определенного срока погашения	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	32 781 052	-	-	-	-	-	32 781 052
Торговые ценные бумаги	8 557 505	-	-	-	-	-	8 557 505
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	4 316 173	-	-	-	-	-	4 316 173
Средства в кредитных организациях	37 868 756	13 111 207	283 071	609 447	-	176 848	52 049 329
Производные финансовые активы	5 043 583	4 084 558	10 031 822	5 052 063	-	-	24 212 026
Кредиты клиентам	15 224 398	3 781 290	8 297 953	11 635 225	2 418 624	-	41 357 490
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	2 454	-	-	2 454
Основные средства	-	-	-	-	-	157 620	157 620
Гудвил и прочие нематериальные активы	-	-	-	-	-	125 125	125 125
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	412 160	412 160
Прочие активы	110 500	254 010	23 072	1 367	-	-	388 949
Итого	103 901 967	21 231 065	18 635 918	17 300 556	2 418 624	871 753	164 359 883
Обязательства							
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством	10 686 062	-	6 049 758	-	-	-	16 735 820
Средства кредитных организаций	34 010 166	3 851 563	18 590 136	-	-	-	56 451 865
Производные финансовые обязательства	4 385 310	5 457 335	11 059 178	2 824 690	118 551	-	23 845 064
Средства клиентов	44 380 999	736 773	177 827	-	-	-	45 295 599
Субординированные кредиты	-	-	-	796 091	1 713 356	-	2 509 447
Прочие резервы	-	10 272	597	1 209	-	-	12 078
Прочие обязательства	50 263	1 129 122	53 676	-	-	-	1 233 061
Итого	93 512 800	11 185 065	35 931 172	3 621 990	1 831 907	-	146 082 934
Чистая позиция	10 389 167	10 046 000	(17 295 254)	13 678 566	586 717	871 753	18 276 949
Нарастающим итогом	10 389 167	20 435 167	3 139 913	16 818 479	17 405 196	18 276 949	18 276 949

(в тысячах российских рублей)

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

На 31 декабря 2007 года анализ сроков погашения активов и обязательств включают 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 определенного срока погашения	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	3 484 695	-	-	-	-	-	3 484 695
Торговые ценные бумаги	9 676 809	-	-	-	-	-	9 676 809
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	2 000 237	-	-	-	-	-	2 000 237
Средства в кредитных организациях	22 264 801	3 244 325	413 390	316 183	250 516	1 196 163	27 685 378
Производные финансовые активы	351 507	317 548	271 944	126 703	14 899	-	1 082 601
Кредиты клиентам	10 930 662	7 391 787	9 839 307	9 965 031	1 120 960	-	39 247 747
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-
Гуавил и прочие нематериальные активы	-	-	-	-	-	102 775	102 775
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	125 125	125 125
Прочие активы	13 702	478 342	18 369	4 325	-	123 369	123 369
Итого	48 722 413	11 432 002	10 543 010	10 412 242	1 386 375	1 547 432	84 043 474
Обязательства							
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством	1 939 827	-	-	-	-	-	1 939 827
Средства кредитных организаций	33 173 465	431 355	537 263	1 972 536	-	-	36 114 619
Производные финансовые обязательства	339 500	284 188	300 938	92 132	-	-	1 016 758
Средства клиентов	33 626 542	1 088 096	44 613	-	-	-	34 759 251
Субординированные кредиты	-	-	-	-	2 278 389	-	2 278 389
Прочие резервы	965	38	567	-	-	-	1 570
Прочие обязательства	12 673	305 138	59 306	-	-	-	377 117
Итого	69 092 972	2 108 815	942 687	2 064 668	2 278 389	-	76 487 531
Чистая позиция	(20 370 559)	9 323 187	9 600 323	8 347 574	(892 014)	1 547 432	7 555 943
Нарастающим итогом	(20 370 559)	(11 047 372)	(1 447 049)	6 900 525	6 008 511	7 555 943	7 555 943

(в тысячах российских рублей)

28. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	Примечание	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5	7 842 792	11 789 971	13 148 289	32 781 052
Торговые ценные бумаги	6	8 133 191	424 314	-	8 557 505
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	6	4 316 173	-	-	4 316 173
Средства в кредитных организациях	7	33 028 460	7 958 160	11 062 709	52 049 329
Производные финансовые активы	8	24 212 026	-	-	24 212 026
Кредиты клиентам	9	17 789 513	19 866 488	3 701 489	41 357 490
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	-	2 454	-	2 454
Основные средства	11	157 620	-	-	157 620
Гудвил	12	125 125	-	-	125 125
Отложенные активы по налогу на прибыль	13	412 160	-	-	412 160
Прочие активы	14	111 722	186 505	90 722	388 949
Итого		96 128 782	40 227 892	28 003 209	164 359 883
Обязательства					
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством	15	16 735 820	-	-	16 735 820
Средства кредитных организаций	16	30 870 308	12 033 941	13 547 616	56 451 865
Производные финансовые обязательства	8	23 845 064	-	-	23 845 064
Средства клиентов	17	19 157 265	22 142 192	3 996 142	45 295 599
Субординированные кредиты	18	875 635	796 092	837 720	2 509 447
Прочие резервы	19	616	10 561	901	12 078
Прочие обязательства	14	928 402	38 757	265 902	1 233 061
Итого		92 413 110	35 021 543	18 648 281	146 082 934
Чистая позиция		3 715 672	5 206 349	9 354 928	18 276 949

Прочие валюты, в основном, представлены евро.

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2007 года.

	Примечание	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 273 372	2 089 480	121 843	3 484 695
Торговые ценные бумаги	6	9 676 809	-	-	9 676 809
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "РЕПО"	6	2 000 237	-	-	2 000 237
Средства в кредитных организациях	7	17 745 555	2 403 769	7 536 054	27 685 378
Производные финансовые активы	8	1 082 601	-	-	1 082 601
Кредиты клиентам	9	23 974 975	12 478 913	2 793 859	39 247 747
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	-	-	-	-
Основные средства	11	102 775	-	-	102 775
Гудвил	12	125 125	-	-	125 125
Отложенные активы по налогу на прибыль	13	123 369	-	-	123 369
Прочие активы	14	107 710	390 912	16 116	514 738
Итого		56 212 528	17 363 074	10 467 872	84 043 474
Обязательства					
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством	15	1 939 827	-	-	1 939 827
Средства кредитных организаций	16	19 485 647	14 238 458	2 390 514	36 114 619
Производные финансовые обязательства	8	1 016 758	-	-	1 016 758
Средства клиентов	17	21 495 049	9 933 803	3 330 399	34 759 251
Субординированные кредиты	18	872 295	679 173	726 921	2 278 389
Прочие резервы	19	848	405	317	1 570
Прочие обязательства	14	314 260	19 991	42 866	377 117
Итого		45 124 684	24 871 830	6 491 017	76 487 531
Чистая позиция		11 087 844	(7 508 756)	3 976 855	7 555 943

(в тысячах российских рублей)

29. Операции со связанными сторонами

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

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

Отношения контроля

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

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:

	2008			2007		
	Материнская компания	Прочие компании Группы ИНГ	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Прочие компании Группы ИНГ	Ключевой управленческий персонал
Активы						
Средства в кредитных организациях	42 568 859	123 434	-	497 225	2 004	-
Производные финансовые активы	20 598 613	157 892	-	609 384	108 565	-
Кредиты клиентам						
Прочие активы	24	-	-	-	-	1 234
Итого активы	63 167 496	281 326	-	1 106 609	218 603	1 234
Обязательства						
Средства кредитных организаций	25 444 564	149 141	-	13 591 546	354 603	-
Производные финансовые обязательства	20 163 899	1 381 467	-	240 062	6 111	-
Средства клиентов		44 660	-		680 198	-
Субординированные кредиты	2 509 447	-	-	2 278 389	-	-
Прочие обязательства	14 716	3 847	-	22 309	14 767	-
Итого обязательства	48 132 626	1 579 115	-	16 132 306	1 055 679	-
Процентные доходы	936 982	2 399	34	12 274	19 167	129
Процентные расходы	(1 579 439)	(21 050)	-	(780 957)	(82 627)	-
Чистые комиссионные доходы	2 779	8 977	-	10 923	237 159	-
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:	2 635 538	(926 044)	-	(83 936)	199 217	-
Прочие доходы					119 496	-
Прочие операционные расходы	(43 427)	(74 183)	-	(17 038)	(5 191)	-
Прибыль за отчетный год	1 952 434	(1 009 900)	34	(858 734)	487 221	129

(в тысячах российских рублей)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение ключевого управляющего персонала включают в себя следующие позиции:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
<i>Расходы по текущему вознаграждению</i>		
Вознаграждения сотрудников	89 248	82 794
Налоги, связанные с выплатой заработной платы	2 173	2 149
<i>Расходы по вознаграждению по окончании трудовой деятельности</i>		
Взносы в негосударственные пенсионные фонды	428	225
Всего вознаграждений	<u>91 849</u>	<u>85 168</u>

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

30. Достаточность капитала

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2007 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2008 года и 2007 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

На 31 декабря 2008 и 2007 годов норматив достаточности капитала Банка (N1), рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Основной капитал	11 382 140	5 913 656
Дополнительный капитал	7 757 832	3 340 124
Суммы, вычитаемые из капитала	(201)	(183)
Итого капитал	<u>19 139 771</u>	<u>9 253 596</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>87 801 544</u>	<u>66 632 135</u>
Норматив достаточности капитала	21,8%	13,89%

31. Депозитарные услуги

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

32. События после отчетной даты

После 31 декабря 2008 года не произошло никаких значительных событий кроме тех, которые описаны в прочих примечаниях к данной отчетности.