

«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»

(Закрытое Акционерное Общество)

Аудиторское заключение по годовому отчету за 2009 г.

Апрель 2010 г.

**Аудиторское заключение – «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»
(Закрытое Акционерное Общество)**

Содержание	Стр.
1. Аудиторское заключение независимой аудиторской фирмы по годовому отчету «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (Закрытое Акционерное Общество)	3
2. Годовой отчет «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (Закрытое Акционерное Общество) за 2009 год в составе:	
Бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2010 года	5
Отчета о прибылях и убытках за 2009 год	7
Отчета о движении денежных средств за 2009 год	9
Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2010 года	11
Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2010 года	13
Пояснительной записки	14

**Аудиторское заключение
независимой аудиторской фирмы
по годовому отчету «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» за 2009 год**

Акционерам «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (Закрытое Акционерное Общество)

Сведения об аудиторе

Наименование: ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

Местонахождение: 115035, Россия, Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 30 августа 1994 г. № 033.468, Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 г., дата внесения записи 16 сентября 2002 г., серия 77 № 008050714, за основным государственным регистрационным номером 1027739199333.

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), зарегистрированного в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов за регистрационным номером записи 01. ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3027, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301017410.

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование: «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (Закрытое Акционерное Общество), в дальнейшем - «Банк».

Сокращенное наименование: «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»

Местонахождение: 127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д. 36.

Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 2495 выдано Центральным банком Российской Федерации 28 мая 2002 года.

Свидетельство серия 77 № 006950084 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027739329375 выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 7 октября 2002 года.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер //порядковый номер	БИК
45286585000	17541355	1027739329375	2495	044525222

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2010 года

Кредитной организации
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Почтовый адрес
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО

Код формы
0409806

Квартальная/Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1. АКТИВЫ			
11	Денежные средства	363992	353157
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2222381	29148178
12.1	Обязательные резервы	750258	176848
13	Средства в кредитных организациях	539465	2140607
14	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15228414	17169290
15	Чистая ссудная задолженность	62687802	88959488
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3964	2454
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
18	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	106629	160867
19	Прочие активы	1315368	2058972
110	Всего активов	82468015	139993013
II. ПАССИВЫ			
111	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2000000	16628780
112	Средства кредитных организаций	32101461	60907676
113	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27734142	42109952
113.1	Вклады физических лиц	1592643	1476965
114	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
115	Выпущенные долговые обязательства	0	0
116	Прочие обязательства	658175	2500566
117	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1199516	1072979
118	Всего обязательств	63693294	123219953
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
119	Средства акционеров (участников)	3574905	3574905
120	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
121	Эмиссионный доход	4224850	4224850

122	Резервный фонд	178745	92495
123	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
124	Переоценка основных средств	14157	14157
125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	8780403	3536310
126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2001660	5330343
127	Всего источников собственных средств	18774720	16773060
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Возобновленные обязательства кредитной организации	260333563	348356297
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2026993	2526240

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу www.inp.ru

Начальник Операционного Управления

Савина Т.Е.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.

30.04.2010



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (//порядковый номер)	
45286585000	17541355	1027739329375	2495	044525222

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2009 год

Наименование кредитной организации
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Почтовый адрес
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Код формы
0409807
Квартальная/Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	9313386	6986972
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	4099710	2401598
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2635582	3180710
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	2578094	1404664
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3963316	3950638
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3037013	2453796
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	926303	1496842
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5350070	3036334
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-3393571	-1018865
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	729	-711
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1956499	2017469
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	619869	-988815
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	951519	1600250
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	114816	135542
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	358	18569
12	Комиссионные доходы	1014880	1428330
13	Комиссионные расходы	311561	570793
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-214242	-859481
17	Прочие операционные доходы	390464	5261188
18	Чистые доходы (расходы)	4522602	8042259

119	Операционные расходы	1802460	1813274
120	Прибыль (убыток) до налогообложения	2720142	6228985
121	Начисленные (уплаченные) налоги	718482	898642
122	Прибыль (убыток) после налогообложения	2001660	5330343
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
123.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
123.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2001660	5330343

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу www.ing.ru

Начальник Операционного Управления

Главный бухгалтер

30.04.2010



Савина Т.Е.

Лондаренко Н.Н.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер // порядковый номер	
45286585000	17541355	1027739329375	2495	044525222

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2009 г.

Кредитной организации
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Почтовый адрес
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

Код формы 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	3347129	8744980
1.1.1	Проценты полученные	9746184	6633458
1.1.2	Проценты уплаченные	-4730357	-3253742
1.1.3	Комиссии полученные	928890	1534945
1.1.4	Комиссии уплаченные	-311561	-570793
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	346875	-825078
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	951519	1600250
1.1.8	Прочие операционные доходы	368863	5341738
1.1.9	Операционные расходы	-1641680	-1786764
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-2311604	70966
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-32968020	14741471
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-573410	1019315
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3137597	-2185270
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	1900070	93764
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	21107592	-26934928
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	1629527	-1136054
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-14628780	16628780
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-32496078	20918935
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-12332342	5965955
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	0	
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-712196	370974
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-29620891	23486451

2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-1437	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-16058	16058
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	16	
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-19980	-94592
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	503
2.7	Дивиденды полученные	0	
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-37459	-78031
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	4313136
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.4	Выплаченные дивиденды	0	
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	4313136
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	2169978	422290
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-27488372	28143846
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	29324487	1180641
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1836115	29324487

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу www.ing.ru

Начальник Операционного Управления

Главный бухгалтер

30.04.2010



Савина Т.Е.

Лондаренко Н.Н.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45286585000	17541355	1027739329375	2495	044525222

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ Сомнительных ССУД и Иных АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2010 года

Наименование кредитной организации
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Почтовый адрес
127473, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская д.36

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО

Код формы 0409808

Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	19208490.0	1051925	20260415.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	3574905.0		3574905.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	3574905.0		3574905.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	4224850.0		4224850.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	92495.0	86250	178745.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	8888952.0	1755086	10644038.0
1.5.1	прошлых лет	3536310.0	5244093	8780403.0
1.5.2	отчетного года	5352642.0	-3489007	1863635.0
1.6	Нематериальные активы	0.0		0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	2413332.0	-789461	1623871.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	21.9	X	34.6
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	2305904.0	3607813	5913717.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1193246.0	3393571	4586817.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	39680.0	87704	127384.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	1072978.0	-629567	443411.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	756105	756105.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 31149610, в том числе вследствие:

1.1. выдачи новых ссуд 26192417;

- 1.2. изменения качества ссуд 4100873;
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
 к рублю, установленного Банком России 486516;
 1.4. иных причин 369804;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам
 в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 27756039, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 2.2. погашения ссуд 25999912;
 2.3. изменения качества ссуд 457898;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
 к рублю, установленного Банком России 928425;
 2.5. иных причин 369804;

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу www.ing.ru

Начальник Операционного Управления

Савина Т.Е.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.

30.04.2010



(Handwritten signatures)

Пояснительная записка к годовому отчету

“ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО” (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

за 2009 год.

1. Общая информация о деятельности Банка

Акционерный коммерческой банк «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (далее – «Банк») был создан в сентябре 1993 года как Закрытое акционерное общество и получил генеральную лицензию №2495 на осуществление банковских операций 28 мая 2002 года. Банк предлагает полный спектр услуг для резидентов и нерезидентов по проведению операций в рублях и иностранной валюте. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, предоставление кредитов, операции с ценными бумагами и иностранной валютой, предоставление депозитарных услуг и услуг по расчетно-кассовому обслуживанию. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

Основным акционером Банка является ИНГ Банк Н.В., банк, созданный и осуществляющий свою деятельность в соответствии с законодательством Нидерландов. ИНГ Банк Н.В. является частью ИНГ Групп, международной финансовой корпорации со штаб-квартирой в Амстердаме, которая осуществляет свою деятельность в более чем 50 странах. Деятельность Банка согласуется с требованиями Группы, в том числе в части определения круга проводимых операций, тарифной политики и методики оценки принимаемых рисков. Основными конкурентами Банка, как и в прошлые годы, остаются другие банки с иностранным участием, предоставляющие аналогичный спектр услуг.

По состоянию на 01.01.2010 года Банк филиалов не имел. Средняя численность сотрудников Банка за отчетный период составляла 368 человека.

2. Краткая характеристика деятельности Банка за 2009 год

В течение 2009 года основная деятельность Банка была сосредоточена на снижении негативных последствий вызванных мировым финансовым кризисом. В течение первой половины года Банк последовательно сокращал валюту баланса, что было связано с общей стратегией группы в условиях мирового финансового кризиса. Значительнее всего был сокращен кредитный портфель Банка, новые кредиты выдавались, основываясь на очень консервативном подходе к оценке рисков.

Тем не менее, в течение 2009 года Банк активно работал на рынке деривативных инструментов (были внедрены новые продукты, такие как процентные СВОПы, бивалютные депозиты, фьючерсы и т.п.). Также Банк продолжал свою деятельность в следующих направлениях: проведение операций на рынке государственных и корпоративных ценных бумаг, валютном рынке, рынке

межбанковских кредитов и депозитов, проведение документарных операций, расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов, кредитных организаций и физических лиц, операции с пластиковыми картами, депозитарное обслуживание.

Наиболее важными с точки зрения финансового результата Банка за 2009 год являлись операции на валютном рынке, рынке государственных и корпоративных ценных бумаг, расчетно-кассовое обслуживание и кредитование корпоративных клиентов, а также депозитарное обслуживание клиентов. Операции на рынке межбанковских кредитов и депозитов осуществлялись, в основном, для финансирования кредитных операций или размещения временно свободных денежных средств.

В течение 2009 года деятельность Банка существенным образом зависела от ситуации на валютном рынке и рынке государственных и корпоративных ценных бумаг.

В 2009 году, в связи с увеличением уставного капитала в 2008 году, Банк произвел взнос в резервный фонд (86 250 тыс. рублей из суммы прибыли 2008 года), средства из сформированного фонда не использовались.

Стратегическим направлением развития Банка в 2010 году будет являться консолидация усилий по предоставлению интегрированных финансовых услуг. В условиях нестабильной экономической ситуации Банк планирует сконцентрировать свою деятельность на поддержании своей позиции ведущего оператора на финансовых рынках.

В области расчетно-кассового обслуживания Банк будет продолжать предпринимать шаги по расширению клиентской базы и предоставлению банковских услуг и новых продуктов. Предоставление данных услуг позволит Банку увеличить объемы операций и расширить свою клиентскую базу.

В 2010 году Банк планирует произвести выпуск рублевых облигаций на общую сумму 10 000 000 тыс. рублей, для этого будет произведено увеличение Уставного капитала Банка путем перевода эмиссионного дохода в сумме 4 224 850 тыс. рублей и части неиспользованной прибыли прошлых лет в сумме 2 200 255 тыс. рублей.

3. Управление рисками

Принимая во внимание события 2008-2009 годов, и нестабильную экономическую ситуацию, можно определить следующие основные виды рисков, управление и контроль за которыми является важнейшей задачей Банка: кредитный риск, валютный риск, риск потери ликвидности и рыночный риск.

Кредитный риск и риск контрагента – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля. Кредитная политика Банка утверждена Советом Директоров Банка, а также акционером Банка ИНГ Банк Н.В.

Кредитный портфель Банка в целом диверсифицирован по видам отраслей. Принимая во внимание значительные объемы операций Банка по кредитованию

корпоративных клиентов, важно отметить наличие кредитных рисков, которые, однако, в достаточной степени уменьшаются за счет следующих факторов:

- кредитование клиентов осуществляется в рамках общей стратегии развития операций Группы ИНГ Банк;
- Группа имеет опыт и экспертные знания в данном секторе;
- Банк на постоянной основе проводит работу с заемщиками и имеет оперативную информацию о степени кредитной нагрузки и состоянии ликвидности компании-должника.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка.

В своей деятельности, связанной с регулированием размера валютных рисков, Банк придерживается требований Инструкции Банка России от 15 июля 2005 г. N 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее Инструкция № 124-И).

В течение операционного дня дилеры ведут оперативный контроль открытой валютной позиции согласно лимитам, не превышающим максимально установленные Инструкцией № 124-И лимиты. Ежедневно после закрытия рынка дилеры сверяют размер открытой валютной позиции с данными операционных систем Банка с целью контроля величины открытой валютной позиции. На следующий день после закрытия операционного дня формируется отчет согласно нормам, изложенным в Инструкции N 124-И. При оценке валютного риска принимается во внимание качество активов, номинированных в каждой из валют.

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением Банка. Банк имеет специальный комитет, в обязанности которого входит, в том числе мониторинг нормативов ликвидности как по требованиям ЦБ РФ, так и по требованиям ЦБ Нидерландов. Банк имеет безусловную кредитную линию от материнской компании в размере 1 млрд. евро. Дополнительно Банк имеет овердрафтную линию в ЦБ РФ на сумму 15 млрд. рублей.

Рыночный риск определяется как любое колебание стоимости портфеля, вызванное изменением рыночных цен и таких рыночных параметров, как процентные ставки или курсы валют.

Метод рискованной стоимости (Value-at-risk method) используется для количественной оценки риска. Рисковая стоимость определяется как потенциальный убыток в течение определенного периода времени на основе предположений относительно колебаний рыночных параметров при заданной вероятности. Этот статистический метод позволяет сравнивать рыночные риски различных портфелей.

Рыночный риск портфеля связан, главным образом, с риском изменения процентных ставок. Риск изменения процентных ставок анализируется на основе

данных рискованной стоимости и показателей чувствительности к изменению процентных ставок. Подразделение по управлению рисками определяет, контролирует и готовит отчеты об использовании лимитов на ежедневной основе.

4. Учетная политика

Учетная политика Банка за 2009 год практически полностью совпала с учетной политикой 2008. Учетная политика на 2010 год не имеет существенных отличий, основные принципы учета полностью соответствуют принципам, принятым в 2008 году.

5. События, произошедшие после 1 января 2010 года

К событиям после отчетной даты, относятся все события, произошедшие в период составления годового отчета, повлиявшие на состояние активов и финансовый результат Банка.

- перенос остатков со счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» и затем на счет 70801 «Прибыль прошлого года»;
- отражение суммы налога на прибыль за 2009 год;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год;
- выплаты вознаграждений работникам по итогам года;
- суммы расходов, относящиеся в соответствии с первичными учетными документами к отчетному году, принятые к оплате в текущем году;
- суммы доходов, относящиеся в соответствии с первичными учетными документами к отчетному году, полученные в текущем году;
- суммы обнаруженных ошибочных списаний/зачислений на счета прибыли/убытков, относящиеся к 2009 году.

6. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет имущества, требований, обязательств и финансово-хозяйственных операций, совершаемых Банком, ведется в валюте Российской Федерации - в рублях. В бухгалтерском учете Банка имущество, являющееся собственностью Банка, учитывается обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося у Банка. Текущие затраты на ведение деятельности и капитальные затраты учитываются отдельно. Ведение бухгалтерского учета осуществляется Банком непрерывно с момента его регистрации в качестве юридического лица, в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России № 302-П от 26 марта 2007 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Банк ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета.

В балансе финансовые и нефинансовые активы и обязательства по состоянию на 01.01.2010 года отражены по первоначальной стоимости (с созданием резерва на возможные потери либо учета амортизации) за исключением:

- вложений в ценные бумаги торгового портфеля – по рыночной цене по состоянию на 01.01.2010 года;

- основных средств, приобретенных до 01.01.2001 года – по текущей (восстановительной) стоимости по состоянию на 01.01.2001 года, рассчитанной путем прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.

Финансовые активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, приведены в рублях по официальному курсу ЦБ РФ на 31.12.2009 года.

В течение 2009 года учет доходов и расходов велся по методу начислений, при определении финансового результата от реализации ценных бумаг использовался метод средней стоимости ценных бумаг.

Резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, резервы на возможные потери по прочим активам, а также под операции с резидентами оффшорных зон по состоянию на 01.01.2010 года созданы в полном объеме в соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ.

7. Инвентаризация статей баланса

По состоянию на 01.01.2010 года Банком была проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов. Результаты инвентаризации оформлены актами, по результатам инвентаризации излишков и недостач не выявлено.

По состоянию на 01.01.2010 года была проведена сверка обязательств и требований Банка по срочным операциям, а также дебиторской и кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Дебиторская задолженность на 01.01.2010 года составляет 536 228 тыс. рублей:

- 193 701 тыс. рублей - составляют средства в расчетах на ММВБ,
- 219 738 тыс. рублей - задолженность клиентов по комиссиям за депозитарное и расчетно-кассовое обслуживание клиентов,
- 122 789 тыс. рублей – прочие расчеты с дебиторами.

Кредиторская задолженность на 01.01.2010 года составляет 345 563 тыс. рублей. Из этой суммы 108 255 тыс. рублей – начисления оплаты по договорам предоставления сервисных услуг, 190 229 тыс. руб. – начисление бонуса за 2009 год, остальное – прочие кредиторы.

В первый рабочий день 2010 года Банком была обеспечена выдача выписок по лицевым счетам юридических и физических лиц с остатками по состоянию на 1 января 2010 года. В период подготовки годового отчета возражения от клиентов физических и юридических лиц по остаткам на их счетах по состоянию на 1 января 2010 года не поступало, таким образом, в соответствии с условиями заключенных договоров, указанные остатки по состоянию на 1 января 2010 года считаются подтвержденными полностью.

8. Публикация пояснительной записки

В соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп»,

решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение опубликовать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации после его утверждения общим собранием акционеров. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет также размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.ing.ru, после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

30 апреля 2010 года

Начальник Операционного Управления


Савина Т. Е.

Главный бухгалтер


Лондаренко Н.Н.

