

## Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2009 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
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	353157	226650
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	29148178	2150154
2.1	Обязательные резервы	176848	1196163
3	Средства в кредитных организациях	2140607	2215171
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17169290	14890069
5	Чистая ссудная задолженность	88959488	60200451
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2454	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	160867	145047
9	Прочие активы	2058972	1006006
10	Всего активов	139993013	80833548
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	16628780	0
12	Средства кредитных организаций	60907676	38141668
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	42109952	34712241
13.1	Вклады физических лиц	1476965	1871446
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	2500566	615125
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1072979	234933
18	Всего обязательств	123219953	73703967
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	3574905	1849905
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	4224850	1636714
22	Резервный фонд	92495	45268
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	14157	14157
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3536310	2401822

26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		5330343	1181715
27	Всего источников собственных средств		16773060	7129581
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
28	Безотзывные обязательства кредитной организации		348356297	210169684
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2526240	2626690

Данные по состоянию на 01 января 2009 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 01 января 2008 в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации в части регулирования порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности кредитных организаций на фоне вступления в действие с 01.01.2008 Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" по следующим статьям:  
-Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет  
-Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период  
Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу [www.ing.ru](http://www.ing.ru)

Руководитель		Писарук А.В.	
Главный бухгалтер		Лондаренко Н.Н.	
М.П.			
Исполнитель		Реминная В.Г.	
Телефон:			
22	05	2009 г.	

## 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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 2008 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:	6986972	3989173
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2401598	1464055
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	3180710	1525679
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1404664	999439
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3950638	2451827
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2453796	1452967
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1496842	998860
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3036334	1537346
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:	-1018865	-365392
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-711	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2017469	1171954
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-988815	12837
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	1600250	14847
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	135542	175036
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	18569	0
12	Комиссионные доходы	1428330	1588521
13	Комиссионные расходы	570793	509700
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	-859481	0
17	Прочие операционные доходы	5261188	413712
18	Чистые доходы (расходы)	8042259	2867207
19	Операционные расходы	1813274	1368550

120	Прибыль (убыток) до налогообложения	6228985	1498657
121	Начисленные (уплаченные) налоги	898642	316942
122	Прибыль (убыток) после налогообложения	5330343	1181715
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	5330343	1181715

Данные по состоянию на 01 января 2009 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 01 января 2008 в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации в части регулирования порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности кредитных организаций на фоне вступления в действие с 01.01.2008 Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" по следующим статьям:

- Процентные доходы, всего
- Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа),
- Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резервов на возможные потери
- Прочим операционным доходам
- Чистые доходы (расходы)

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу [www.ing.ru](http://www.ing.ru)

Руководитель	Писарук А.В.
Главный бухгалтер	Лондаренко Н.Н.
М.П.	
Исполнитель	Реминная В.Г.
Телефон:	
22 05	2009 г.

## Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
по состоянию на 01.01.2009 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  
Годовая

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:	9253596.0	9954894	19208490.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1849905.0	1725000	3574905.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1849905.0	1725000	3574905.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	1636714.0	2588136	4224850.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	45268.0	47227	92495.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	3545470.0	5343482	8888952.0
1.5.1	прошлых лет	2363755.0	1172555	3536310.0
1.5.2	отчетного года	1181715.0	4170927	5352642.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	0	0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	2182319.0	231013	2413332.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	13.8	X	21.9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	427558.0	1878346	2305904.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	174381.0	1018865	1193246.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	107117.0	-67437	39680.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	146060.0	926918	1072978.0
4.4	по операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу [www.ing.ru](http://www.ing.ru)

Руководитель	Писарук А.В.
Главный бухгалтер	Лондаренко Н.Н.
М.П.	
Исполнитель	Реминная В.Г.
Телефон:	
22   05	2009 г.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2009 года

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

Код формы 0409813  
Годовая  
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	21.9	13.8
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	99.2	22.2
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	113.1	62.4
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	65.8	108.4
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное   17.3 Минимальное   0.1	Максимальное   24.1 Минимальное   0.1
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	229.9	762.9
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	15.3
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.0	0.0
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	3.0	0.0	0.0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу [www.ing.ru](http://www.ing.ru)

Руководитель	Писарук А.В.
Главный бухгалтер	Лондаренко Н.Н.
М.П.	
Исполнитель	Реминная В.Г.
Телефон:	
22   05	2009 г.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2008 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:	8744980	0
1.1.1	Проценты полученные	6633458	0
1.1.2	Проценты уплаченные	-3253742	0
1.1.3	Комиссии полученные	1534945	0
1.1.4	Комиссии уплаченные	-570793	0
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-825078	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1600250	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	5341738	0
1.1.9	Операционные расходы	-1786764	0
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	70966	0
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	14741471	0
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	1019315	0
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2185270	0
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	93764	0
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-26934928	0
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-1136054	0
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	16628780	0
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	20918935	0
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	5965955	0
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	0
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	370974	0
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	23486451	0
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"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других		

	финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	16058	0
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-94592	0
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	503	0
12.7	Дивиденды полученные	0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-78031	0
13	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	4313136	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	4313136	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	422290	0
15	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	28143846	0
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1180641	0
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	29324487	0

Годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, размещен на странице Банка в сети Интернет по адресу [www.ing.ru](http://www.ing.ru)

Руководитель		Писарук А.В.	
Главный бухгалтер		Лондаренко Н.Н.	
М.П.			
Исполнитель		Реминная В.Г.	
Телефон:			
22	05	2009 г.	

"ИНГ Банк (Евразия) ЗАО" не представило сравнительную информацию за год, предшествующий отчетному, в форме № 0409814 "Отчет о движении денежных средств" за 2007 год, что не соответствует требованиям Указания Центрального банка Российской Федерации от 16 января 2004 года № 1376-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" в отношении раскрытия сравнительной информации за предыдущий период в отчете о движении денежных средств за отчетный период. По мнению аудиторской организации, за исключением влияния на годовой отчет обстоятельства, изложенного в предыдущем параграфе, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение "ИНГ Банк (Евразия) ЗАО", на 1 января 2009 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки годового отчета в Российской Федерации.

- наименование аудиторской организации (фамилия, имя, отчество индивидуального аудитора)	Закрытое акционерное общество "Эрст энд Янг Внешаудит"
- лицензия №	Е 003246
- дата выдачи лицензии	17.01.2008
- срок действия лицензии	16.01.2013
- наименование органа, выдавшего лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
- фамилия, имя, отчество руководителя	ЮШЕНКОВ ОЛЕГ ВЛАДИМИРОВИЧ
Данные лица, заверившего публикуемую отчетность:	
- фамилия, имя, отчество лица, заверившего публикуемую отчетность	ВАЙНШТЕЙН ДМИТРИЙ ЕВГЕНЬЕВИЧ
- должность	Партнер Отдела аудита
- номер документа	Б/н
- дата документа	16.06.2008
- название документа	доверенность

## **Пояснительная записка к годовому отчету**

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

**за 2008 год.**

#### **1. Общая информация о деятельности Банка**

Акционерный коммерческий 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 01.01.2009 года Банк филиалов не имел. Средняя численность сотрудников Банка за отчетный период составляла 372 человека.

#### **2. Краткая характеристика деятельности Банка за 2008 год**

В течение 2008 года основная деятельность Банка была сосредоточена на следующих направлениях: проведение операций на рынке государственных и корпоративных ценных бумаг, валютном рынке, рынке межбанковских кредитов и депозитов, кредитование корпоративных клиентов, 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 2008 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 2008 года деятельность Банка существенным образом зависела от ситуации на валютном рынке и рынке государственных и корпоративных ценных бумаг. В первом полугодии Банк активно наращивал объемы операций как на межбанковском рынке, включая операции РЕПО, так и на рынке долговых ценных бумаг. Финансирование операций производилось за счет привлечения иностранных активов в долларах США от материнской компании, в то же время все валютные риски Банка были застрахованы с помощью инструментов срочных сделок. Таким образом, к началу августа 2008 года Банк имел короткую балансовую позицию по валюте. С началом интенсивного роста курсов иностранных валют по отношению к рублю, эта позиция стала источником отрицательной переоценки, которая, в свою очередь, явилась основной причиной отрицательного результата за 3 квартал. В течение четвертого квартала Банк предпринимал активные действия по исправлению ситуации и, несмотря на сложные кризисные условия, показал положительный результат за 2008 год.

В сентябре 2008 года Банк произвел дополнительную эмиссию обыкновенных именных бездокументарных акций, что позволило увеличить уставный капитал Банка до 3 574 556 250 рублей. В силу того, что вышеуказанные обыкновенные акции Банка были оплачены в евро, эмиссионный доход Банка был увеличен до суммы 4 224 850 015 рублей.

Так же в 2008 году Банком дважды была получена материальная помощь от материнской компании:

- в январе - 1 446 752 000 рублей;
- в ноябре - 3 536 290 000 рублей.

Таким образом, размер капитала Банка был увеличен практически в 2 раза в течение 2008 года, что способствовало активному развитию Банка.

В области кредитования корпоративных клиентов по-прежнему ключевым направлением являлась работа с дочерними компаниями международных корпораций, а также с крупнейшими российскими компаниями. Произошло существенное увеличение кредитного портфеля и портфеля долговых ценных бумаг. В сентябре 2008 года, под влиянием кризиса ликвидности, Банк столкнулся с дефолтом компании РТМ Фермогенсбератунгс ГмбХ. Вследствие невозврата кредита, предоставленного этой компании, Банк создал резерв в сумме 35 млн. долларов США (100%). На момент составления годового отчета Банком подано исковое заявление в Международный коммерческий арбитражный суд при Торгово-промышленной палате РФ против должника и поручителей по кредиту. На основании указанного заявления возбуждено арбитражное дело.

В течение 2008 года, в связи с увеличением Уставного капитала, которое произошло в 2006 году, Банк завершил формирование резервного фонда (47 227 200 рублей из суммы прибыли 2007 года). В 2009 году формирование фонда будет продолжено в связи с увеличением капитала в 2008 году, средства из сформированного фонда не использовались.

Стратегическим направлением развития Банка в 2009 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 текущем году Банк планирует активнее использовать методы стресс-тестирования для максимального снижения возможных рисков и предотвращения кризисных ситуаций.

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.

### **3. Управление рисками**

Принимая во внимание события 2008 года, 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.

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

Метод рисковой 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 рисковой 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 2008 год существенно отличалась от учетной политики предыдущих лет в связи с вводом в действие метода начислений и значительных изменений в учете ценных бумаг в соответствии с Положением Банка России № 302-П от 26 марта 2007 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Учетная политика на 2009 год не имеет существенных отличий, основные принципы учета полностью соответствуют принципам, принятым в 2008 году.

## **5. События, произошедшие после 1 января 2009 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 2008 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 2008 году.

В период составления годового отчета произошло изменение активов Банка. В 2008 году в результате реорганизации компании-нерезидента ОАО «Виза интернационал сервис ассошиэйшен» Банк безвозмездно получил акции этой компании в количестве 27 633 шт., из которых 15 526 шт. были выкуплены эмитентом, в результате чего Банком был получен доход в размере 663 885 долларов США. Право собственности на оставшуюся часть акций подтверждено выпиской из депозитария. На момент составления годового отчета за 2008 год акции не могут быть реализованы еще в течение 2 лет. В том же году Банк дважды получил дивиденды согласно оставшемуся пакету акций. Вторичное получение дивидендов отражено как событие после отчетной даты. Стоимость актива (акции в количестве 12 107 шт. с номиналом 0.0001 долларов США) отражена как долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по цене, установленной независимым оценщиком.

## **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 раздельно. 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 01.01.2009 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 01.01.2009 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 31.12.2008 года.

В течение 2008 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 01.01.2009 года созданы в полном объеме в соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ.

При составлении годового бухгалтерского отчета и отражении событий после отчетной даты за 2007 год, Банком были проведены дополнительные проводки по отражению событий после отчетной даты в соответствии с Письмом Банка России от 7 сентября 2007 года №142-Т, в результате чего в отчете о прибылях и убытках за 2007 год были признаны доходы и расходы, относящиеся к 2007 году. Данное обстоятельство было раскрыто Банком в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету, подготовленному по итогам деятельности за 2007 год. Вместе с тем, отчет о прибылях и убытках Банка за 2007 год также включал доходы и расходы, относящиеся к предшествующим периодам и учтенные по кассовому методу в соответствии с ранее действующим Положением Центрального Банка от 5 декабря 2002 года № 205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

Таким образом, в связи с переходом Банка с 1 января 2008 года на новые правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" отчетные данные, содержащиеся в отчете о прибылях и убытках за 2008 год (форма 0409807) в графах "Данные на отчетную дату" и "Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года", не являются сопоставимыми по следующим статьям:

Доходы/расходы от (по):

- Размещения средств в кредитных организациях,
- Ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям),
- Вложений в ценные бумаги,
- Привлеченным средствам кредитных организаций,
- Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций),
- Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа),
- Комиссионным доходам,
- Комиссионным расходам,
- Прочим операционным доходам,
- Чистым доходам (расходам),
- Операционным расходам,
- Прибыль (убыток) до налогообложения,
- Прибыль (убыток) после налогообложения

Также, в связи с вышеизложенным, данные по строкам "Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет" и "Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период" бухгалтерского баланса (форма 0409806) в графах "Данные на отчетную дату" и "Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года" не являются сопоставимыми.

Другие балансовые статьи формы 0409806 за 2007 год были пересчитаны для получения данных, сопоставимых с отчетным периодом. Основные изменения коснулись ценных бумаг, которые согласно Положению Центрального Банка от 5 декабря 2002 года № 205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" были классифицированы как «некотируемые долговые обязательства» с представлением в графе «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи» по данным бухгалтерского баланса (форма 0409806) за 2007 год. При переходе на новые правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" эти ценные бумаги были классифицированы в портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (торговый портфель).

## **7. Инвентаризация статей баланса**

По состоянию на 01.01.2009 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 01.01.2009 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 01.01.2009 года составляет 1 537 244 тыс. рублей:

- 1 276 328 тыс. рублей - составляют средства в расчетах на ММВБ,
- 133 748 тыс. рублей - задолженность клиентов по комиссиям за депозитарное и расчетно-кассовое обслуживание клиентов,
- 127 168 тыс. рублей – прочие расчеты с дебиторами.

Кредиторская задолженность на 01.01.2009 года составляет 229 643 тыс. рублей. Из этой суммы 179 925 тыс. рублей – задолженность по расчетам с сотрудниками компании по оплате вознаграждения за 2008 год, остальное – прочие кредиторы.

В первый рабочий день 2009 года Банком была обеспечена выдача выписок по лицевым счетам юридических и физических лиц с остатками по состоянию на 1 января 2009 года. В период подготовки годового отчета возражения от клиентов физических и юридических лиц по остаткам на их счетах по состоянию на 1 января 2009 года не поступало, таким образом, в соответствии с условиями заключенных договоров, указанные остатки по состоянию на 1 января 2009 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](http://www.ing.ru), после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

22 мая 2009 года

Генеральный директор

Писарук А.В.

Главный бухгалтер

Лондаренко Н.Н.

м.п.