

"ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО"
Финансовая отчетность

За 2011 год

с Заключением независимых аудиторов

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	5
2. Основа подготовки отчетности	5
3. Основные положения учетной политики	7
4. Существенные учетные суждения и оценки	23
5. Информация по сегментам	24
6. Денежные средства и их эквиваленты	27
7. Торговые ценные бумаги	27
8. Средства в кредитных организациях	28
9. Договоры обратного "РЕПО", предназначенные для торговли	28
10. Производные финансовые инструменты	29
11. Кредиты клиентам	30
12. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	32
13. Основные средства и нематериальные активы	32
14. Гудвил	33
15. Налогообложение	34
16. Прочие активы и обязательства	36
17. Задолженность перед ЦБ РФ	36
18. Средства кредитных организаций	36
19. Договоры "РЕПО", предназначенные для торговли	37
20. Средства клиентов	37
21. Субординированные кредиты	38
22. Выпущенные долговые ценные бумаги	38
23. Прочие расходы от обесценения и резервы	38
24. Капитал	39
25. Договорные и условные обязательства	39
26. Чистые комиссионные доходы	41
27. Прочие доходы	41
28. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	41
29. Управление рисками	42
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	53
31. Анализ сроков погашения активов и обязательств	55
32. Анализ активов и обязательств в разрезе валют	58
33. Операции со связанными сторонами	59
34. Достаточность капитала	61
35. Депозитарные услуги	61
36. События после отчетной даты	61



ERNST & YOUNG

CJSC Ernst & Young Vneshaudit
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia

Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1

Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 00139790

Заключение независимых аудиторов

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

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности "ИНГ Банк (Евразия) ЗАО" (далее по тексту - "Банк"), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 г., отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства Банка в отношении финансовой отчетности

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

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, планировали и провели аудиторскую проверку таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения 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 недобросовестных действий или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Банка, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

Заключение

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение "ИНГ Банк (Евразия) ЗАО" на 31 декабря 2011 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО Эрнст энд Янг Внешаудит

27 апреля 2012 г.