

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2015 ГОД**  
**ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**

Место нахождения: Россия, 127473 Москва, ул. Краснопролетарская, д.36

Утвержден “ 30 ” \_\_\_\_\_ июня \_\_\_\_\_ 201 6 г.

Протокол от “ 30 ” \_\_\_\_\_ июня \_\_\_\_\_ 20 16 г. № 55

Генеральный директор ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	_____	М.М. Чайкин
	(подпись)	
Дата “ <u>2</u> ” _____ июня _____ 20 <u>16</u> г. Заместитель главного бухгалтера ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	_____	Е.В. Степанова
	(подпись)	
Дата “ <u>2</u> ” _____ июня _____ 20 <u>16</u> г.		М.П.

<b>1. Основные сведения об акционерном обществе</b>	<b>3</b>
1.1. Положение акционерного общества в отрасли	3
1.2. Приоритетные направления деятельности акционерного общества	4
1.3. Отчет Совета директоров акционерного общества о результатах развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности	4
1.4. Перспективы развития акционерного общества	5
1.5. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества	5
<b>2. Сведения об органах управления акционерного общества</b>	<b>10</b>
2.1. Информация о Совете директоров акционерного общества	10
2.2. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа акционерного общества	16
2.3. Сведения о членах коллегиального исполнительного органа акционерного общества	16
2.4. Основные положения политики акционерного общества в области вознаграждений	20
2.5. Сведения о вознаграждении органов управления акционерного общества	21
2.6. Сведения о соблюдении акционерным обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.	21
<b>3. Сведения о крупных сделках и сделках с заинтересованностью, совершенных акционерным обществом в отчетном году.</b>	<b>26</b>
<b>4. Иная информация</b>	<b>26</b>
4.1. Информация об объеме каждого из использованных акционерным обществом видов энергетических ресурсов.	26
4.2. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям акционерного общества.	26

## 1. Основные сведения об акционерном обществе

### 1.1. Положение акционерного общества в отрасли

Особенности деятельности и положение акционерного общества в отрасли в значительной степени определялось тенденциями развития российского банковского сектора.

Падение ВВП России в 2015 году составило 3.7%, что оказалось близко к консенсус-прогнозу аналитиков и прогнозу Минэкономки РФ. Как и ожидалось, основной негативный вклад в динамику экономики обеспечило частное потребление, падение которого составило 10.1% на фоне снижения реальных зарплат/доходов на 9.3%/4.7% и сокращения объемов потребительского кредитования в реальном выражении на 16.5%. Вторым по значимости фактором стало сокращение инвестиционной активности на 7.6% из-за общего увеличения неопределенности в экономике, снижения цен на нефть, ослабления курса рубля, сохранения относительно жестких условий кредитования и сокращения инвестиционной активности госсектора. Дополнительные - 2.2 п.п. были обеспечены сокращением запасов, что отражало и снижение спроса, и сокращение объемов производства. Падение государственного потребления на 1.8% также негативно отразилось на общей динамике ВВП, хотя и не было столь значимым по своему влиянию. Напротив, рост объемов экспорта на 3.1% (несмотря на снижение цен на нефть) и масштабное падение импорта на 25.6% частично компенсировали негативное влияние внутреннего спроса.

В 2016 году снижение экономической активности продолжилось, хотя его масштабы несколько сократились. По базовому прогнозу банка, ВВП может сократиться на 1.7% в 2016 году при среднегодовой цене на нефть в US\$35/брл. Однако динамика экономики может оказаться лучше, если цены на сырье останутся в текущем диапазоне US\$40-45/брл. В целом, динамика ВВП с начала 2016 года оказалась лучше, чем ожидалось. Во многом это объясняется плавающим курсом рубля, который ускорил процесс адаптации экономики к внешним шокам, связанным с ценами на нефть и санкциями. Так, официальный обновленный прогноз Минэкономки при цене на нефть US\$40/брл. предполагает снижение ВВП на 0.2% в 2016 году и возвращения к росту в 2017 году.

По итогам 2015г. рост активов банков резко замедлился до 7% с 35% в 2014 году на фоне замедления роста кредитования компаний реального сектора (с 31% до 12.7%) и сокращения объемов кредитования населения (на 5.7% против роста на 13.8% в 2014г.). Продолжила ухудшаться и ситуация с просроченной задолженностью по кредитам компаниям и населению. Доля просроченной задолженности по корпоративному портфелю выросла с 4.2% до 6.2%, данная тенденция может продолжиться в 2016 году вследствие падения внутреннего спроса и ухудшения финансового состояния компаний. Показатель просроченной задолженности по розничным кредитам в 2015г. вырос с 5.9% до 8.1% и ожидается, что этот рост также продолжится на фоне падения доходов населения. В 1К16 рост активов банков немного ускорился (до 9%) на фоне сохранения высоких темпов роста вложений в финансовые активы (25% за год), замедления темпов падения кредитования населения, а также эффекта валютной переоценки. На качественном уровне банки по-прежнему страдают от ухудшения финансового положения заемщиков и роста просроченной задолженности. Вкупе с сохранением высокой неопределенности и волатильности внешних рынков это сохранит напряженную ситуацию в банковском секторе. Положительным моментом является пристальное наблюдение Центрального банка за рисками финансовой стабильности, а также ожидаемое дальнейшее улучшение ситуации с рублевой ликвидностью на фоне финансирования дефицита бюджета за счет конверсии средств Резервного Фонда. Кроме того, улучшение динамики инфляции и инфляционных ожиданий позволяет рассчитывать на возобновление цикла понижения ключевой ставки ЦБ во 2К-3К16, что также положительно скажется и на ситуации в банковском секторе в целом, и на доступности кредитов.

Несмотря на общее нестабильное состояние российской экономики в условиях кризиса 2014-2016гг., ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (далее – **Банк, ИНГ Банк**) удалось сохранить свои позиции на российском рынке банковских услуг. По итогам 2015 года (по данным рейтинга Интерфакс-100) ИНГ Банк занял 28 место по объему активов среди всех банков РФ и 6 место среди кредитных организаций с иностранным участием (против 31 места по объему активов и 7 места среди кредитных организаций с иностранным участием в 2014г.). ИНГ Банк также сохранил стабильные позиции по основным показателям эффективности и финансовой устойчивости, как среди всех кредитных организаций, так и среди иностранных банков.

Основными факторами, оказывающими влияние на развитие банковского сектора в настоящее время, являются:

- риски дальнейшего снижения цен на нефть и/или сохранения низких цен на протяжении длительного периода времени;
- введение ограничительных санкций против госбанков РФ и ряда частных компаний;
- регулярная переоценка и пересмотр кредитными организациями положений рискковой политики в связи с относительно более высокими, по сравнению с предкризисным периодом, кредитными рисками в экономике, дополненными геополитическими рисками;
- сохранение высокой стоимости финансовых ресурсов на внутреннем рынке ввиду более высокого уровня базовой ставки ЦБ, несмотря на практически полное устранение структурного дефицита ликвидности в банковском секторе и снижение ставок на межбанковском рынке;
- ожидаемое продолжение рецессии в экономике в 2016 году и дальнейшее ухудшение финансового положения заемщиков, оказывающее влияние на динамику просроченной задолженности по выданным кредитам и объемам отчислений в резервы;
- темпы роста глобальной экономики и ситуации на мировых финансовых рынках, оказывающих влияние на потоки капитала и доступность финансовых ресурсов за рубежом;
- докапитализация большей части кредитных организаций за счет увеличения уставного капитала;
- политика государства, в целом направленная на укрупнение финансовых институтов и повышение их финансовой устойчивости, а также действия ЦБ по «расчистке» банковского сектора от кредитных организаций, вовлеченных в нелегальные операции;

### ***1.2. Приоритетные направления деятельности акционерного общества***

ИНГ Банк предоставляет корпоративным клиентам широкий спектр услуг, включая:

- Корпоративное кредитование и структурированное финансирование;
- Транзакционные банковские услуги - расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте; системы электронного банковского обслуживания; консультации и рекомендации по вопросам валютного контроля; зарплатное обслуживание и международные пластиковые карты для сотрудников корпоративных клиентов; корпоративные карты; системы управления оборотным капиталом; доставка наличности и инкассация; торговое финансирование; финансирование цепи поставок; системы удаленного доступа и т.п.;
- Валютно-финансовые операции, включая различные валютообменные операции; депозитные операции с фиксированной или плавающей ставкой, би-валютные депозиты; хеджирование валютных и процентных рисков; операции репо и кредитование под залог ценных бумаг; структурированные продукты и производные финансовые инструменты; средства электронной коммерции и аналитическое сопровождение и т.п.;

### ***1.3. Отчет Совета директоров акционерного общества о результатах развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности***

#### ***1.3.1. Кредитование и структурированное финансирование***

В 2015 году на кредитный портфель и кредитную политику Банка в целом оказывал влияние целый ряд факторов. Продолжали наблюдаться ограничения доступности зарубежного рынка фондирования, нестабильность валютного курса и высокие процентные ставки, что оказывало негативное влияние на инвестиционную активность корпоративных клиентов, и как следствие, выразилось в продолжающемся пониженном спросе на банковское финансирование в целевом для ИНГ Банка сегменте заемщиков.

В сложившихся условиях, Банк продолжил делать акцент на сохранении своих позиций на рынках корпоративного кредитования и структурного финансирования со своими ключевыми клиентами. В продолжение отмечившейся в 2014 году тенденции, со стороны корпоративных клиентов в 2015 году спросом пользовались в основном краткосрочные кредиты на покрытие кассовых разрывов и среднесрочные, для финансирования оборотного капитала, хотя при этом следует отметить и некоторый рост в объеме предоставленных более долгосрочных кредитов, направленных на финансирование капитальных затрат корпоративных клиентов.

По сравнению с декабрём 2014, кредитный портфель показал рост по состоянию на декабрь 2015, при этом сроки кредитования в целом остались неизменными. В структуре кредитного портфеля и соответствующих процентных доходов традиционно продолжали преобладать такие сектора экономики как нефтехимическая и целлюлозно-бумажная отрасли промышленности, металлургия, а также предприятия горнорудного сектора.

#### ***1.3.2. Валютно-финансовые операции (финансовые рынки)***

В 2015 г. Управление валютно-финансовых операций ИНГ Банка продолжило активную работу на денежном и финансовых рынках по следующим продуктам:

- валютно-конверсионные операции
- привлечение и размещение денежных средств на межбанковском рынке
- операции на рынке валютных и процентных свопов
- операции с облигациями номинированными в рублях и валюте
- операции репо;
- валютные опционы

Стратегия банка позволила подразделению перевыполнить поставленные задачи, а также нарастить клиентскую базу. Следуя политике по управлению рисками, работа с деривативными инструментами была главным образом направлена на продажи клиентам и хеджирование собственных рисков Банка. Представители Управления валютно-финансовых операций ИНГ Банка продолжали принимать активное участие в комитетах российских СРО и Московской Биржи, с целью дальнейшего развития финансовых рынков в РФ.

### ***1.3.3. Транзакционные банковские услуги***

В 2015 году в соответствии с поставленными задачами Управление банковских услуг ИНГ Банка продолжило последовательно повышать качество сервиса и банковских продуктов, а так же совершенствование управления внутренними процессами и рисками, присущими продуктам Управления.

В соответствии с целями и задачами, поставленными на 2015 год, Управление банковских услуг успешно развивало продуктивное предложение и продажи структурированных решений для оптимизации оборотного капитала. Так же сотрудники Управления продолжили активное участие в разработке национальных форматов обмена информацией на российском корпоративном финансовом рынке в рамках Рабочей группы РОССВИФТ Russian SMPG.

### ***1.4. Перспективы развития акционерного общества***

Банк продолжает работу, направленную на укрепление связей с клиентами, усовершенствование продуктового предложения и инфраструктуры, повышение уровня обслуживания и развитие российского финансового рынка. Приоритетными направлениями остаются рост кредитного портфеля, оптимизация доходности операций, продажи не кредитных продуктов и дальнейшая диверсификация базы фондирования. Целевыми клиентами банка остаются крупные российские компании и банки – лидеры в своих отраслях, а также дочерние подразделения крупных международных компаний. Особое внимание продолжает уделяться управлению рисками и качеству активов.

В сфере расширения продуктового предложения приоритетными направлениями остаются дальнейшее развитие и продажи реверсивного факторинга, услуг торгового финансирования, внедрение гибких депозитных решений для корпоративных клиентов, решений на основе счетов «эскроу», развитие товарных деривативов, а также использование средств электронной коммерции.

Сотрудники банка продолжают участвовать в развитии российского финансового рынка в тесном взаимодействии с СРО, ММВБ, ЦБ и другими организациями.

## **1.5. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества**

### **1.5.1. Кредитный риск**

Банк подвергается кредитным рискам, состоящим в том, что контрагенты могут оказаться не в состоянии своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед Банком.

Этот риск имеет отношение не только к кредитованию, но и к другим операциям, которые находят свое отражение в балансе Банка или на внебалансовом учете (вложения в ценные бумаги, документарные операции и др.). В связи с этим Банк разделяет управление кредитным риском в зависимости от вида операций, с которыми данный вид риска связан, а именно: управление кредитным риском по корпоративным кредитам и управление кредитным риском на финансовом и денежном рынках. В целом управление кредитными рисками подразумевает под собой такие процессы, как установление лимитов, диверсификация, формирование резервов, мониторинг структуры кредитного портфеля, мониторинг оценки кредитного риска и исполнения обязательств заемщиками, управление капиталом.

Управление кредитными рисками Банка осуществляется Департаментом Кредитных Рисков и Правлением Банка. Департамент Кредитных Рисков Банка непосредственно вовлечен во все аспекты

деятельности Банка, связанные с кредитным риском, в частности отвечает за присвоение внутренних кредитных рейтингов контрагентам, одобрение кредитных лимитов и их структуры, все виды мониторинга, а при необходимости осуществляет выработку мероприятий по снижению кредитного риска для Банка.

При оценке вероятности дефолта и определения внутреннего рейтинга заемщиков внутренние процедуры Банка предусматривают оценку совокупности следующих факторов: финансового состояния заемщика и динамики изменений его операционной и финансовой деятельности, структуры собственности, кредитной истории, информационной прозрачности, рыночной позиции заемщика, наличия поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний (исходя из структуры собственности заемщика).

Мониторинг кредитного качества заемщиков проводится Департаментом Кредитных Рисков на регулярной основе:

- индивидуально по кредитам корпоративным заемщикам – не реже одного раза в квартал на основании отчетности, и более подробно – на ежегодной основе, путем подготовки всеобъемлющего кредитного анализа и заключения. Принимая во внимание целевые группы корпоративных заемщиков (глобальные корпорации, дочерние компании международных групп с высоким кредитным рейтингом, крупные российские компании, средние российские компании, занимающих ведущее положение в отдельных отраслях российской экономики), Банк оценивает уровень кредитного риска портфеля как допустимый;
- индивидуально по ссудам и лимитам, открытым для кредитных организаций – ежемесячно на основании отчетности, и более подробно – на ежегодной основе, путем подготовки всеобъемлющего кредитного анализа и заключения;
- по структуре кредитного портфеля – ежеквартально;
- мониторинг исполнения обязательств – исходя из сроков, установленных для исполнения таких обязательств.

В целом, система управления кредитными рисками Банка построена в полном соответствии с системой, принятой в материнском банке. По мнению банка, управление кредитным риском является эффективным и в достаточной мере обеспечивает устойчивость Банка. В свете возросших кредитных рисков на фоне глобального мирового кризиса, а также негативных тенденций в экономике Российской Федерации, Банк усилил контроль над уровнем кредитным риском. В частности, в состав ежеквартального отчета по кредитному портфелю были включены основные финансовые показатели крупнейших заемщиков и обзор их структуры долга, что позволяет осуществлять детальный контроль динамики их производственных и финансовых результатов.

### **1.5.2. Страновой риск**

Страновой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства, независимо от финансового положения самого контрагента.

Банк является юридическим лицом - резидентом Российской Федерации. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории России, основная деятельность связана с российскими контрагентами и иностранными контрагентами, преимущественно из экономически развитых стран.

С точки зрения странового риска для Банка наиболее важное значение имеют риски, связанные с Российской Федерацией. По мнению руководства банка риск инвестиций в Российскую Федерацию находится на допустимом уровне.

Банк оценивает потенциальное негативное влияние на свою деятельность вследствие экономических, политических и социальных изменений, используя такие инструменты для управления и регулирования страновыми рисками, как регулярный страновой анализ, установление лимитов странового риска и мониторинг их утилизации.

### **1.5.3. Рыночный риск**

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночные риски разделяются на фондовый, валютный и процентный.

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 (VaR) 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 оценивать и сравнивать рыночные риски различных портфелей.

Департамент рисков финансовых институтов и операций на финансовых рынках ежедневно отслеживает, контролирует рыночные риски и управляет ими. Управление финансовых рынков может открывать рыночные позиции только по утвержденным финансовым продуктам, в пределах установленных лимитов.

#### **1.5.3.1. Фондовый риск**

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Банк имеет торгового портфеля подверженного фондовому риску. Предельная величина портфеля и другие величины, определяющие рыночные риски определяются Департаментом рисков Финансовых институтов и операций на Финансовых рынках.

В своей деятельности, связанной с регулированием размера фондового риска, Банк придерживается требований Инструкции Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

#### **1.5.3.2. Валютный риск**

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

В своей деятельности, связанной с регулированием размера валютных рисков, Банк придерживается требований Инструкции Банка России от 15 июля 2005 г. № 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).

Обязанностью трейдеров Банка является мониторинг открытой валютной позиции. Открытая валютная позиция на конец операционного дня не должна превышать величины установленной Инструкцией №124-И.

#### **1.5.3.3. Процентный риск**

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Несмотря на то, что значительную долю в активах Банка составляют требования с плавающей процентной ставкой, существенная часть активов имеет процентную ставку, фиксированную на определенном срок. Рыночный риск этой части портфеля возникает, главным образом, вследствие возможного изменения рыночных процентных ставок. Риск изменения процентных ставок по активам и пассивам Банка анализируется на основе данных Value-at-risk (VaR) и показателей чувствительности к изменению процентных ставок. Департамент рисков Финансовых институтов и операций на Финансовых рынках выявляет и измеряет имеющийся процентный риск, а также готовит отчеты об использовании лимитов, связанных с процентным риском, на ежедневной основе.

#### **1.5.4. Риск ликвидности**

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств. 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 500 млн. евро. Дополнительно Банк имеет овердрафтную линию в ЦБ РФ на сумму 25 млрд. рублей

#### **1.5.5. Операционный риск**

Операционным риском считается риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Операционный риск включает в себя риск репутационных потерь, правовой риск, а также операционные риски, которые возникают в следствии реализации кредитных, рыночных и стратегических/бизнес- рисков, так называемые пограничные риски.

Реализация Операционного риска может привести к прямым потерям - финансовым. Репутационный риск возникает как следствие реализации того или иного риска, который материализуется и ведет в дальнейшем к дополнительному ущербу в виде негативного воздействия на репутацию.

Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости кредитной организации. С целью обеспечения финансовой устойчивости ИНГ Банк осуществляет эффективную политику управления операционным риском в соответствии с рекомендациями Центрального Банка РФ и Базельского Комитета по банковскому надзору. Политика управления операционным риском заключается в выявлении, оценке, мониторинге, контроле и (или) минимизации операционного риска.

Природа операционного риска требует интегрированного подхода со стороны различных подразделений Банка для эффективного осуществления политики управления операционным риском. Поэтому ИНГ Банк использует трехуровневую систему управления (“защиты”) операционным риском, что позволяет вовлечь все подразделения Банка в деятельность по управлению операционным риском.

В рамках внедрения структуры управления нефинансовыми рисками Правление Банка учреждает Платформу по управлению нефинансовыми рисками ИНГ Банка. ПУНР Банка рассматривает, анализирует, проводит оценку и контролирует обсуждение всех аспектов нефинансовых рисков, оказывающих непосредственное влияние на структуру рисков и капитал для покрытия операционных рисков. Все вопросы в области нефинансовых рисков, направляемые на одобрение Правления Банка, проходят предварительное обсуждение на совещании ПУНР ИНГ Банка.

Пункты периодической повестки дня платформы по управлению нефинансовыми рисками:

- Обсуждение действий с предыдущих совещаний Платформ по управлению нефинансовыми рисками.
- События (инциденты).

Анализ новых инцидентов (включая необходимые действия - шаблон по извлеченным урокам.

- Политики и процедуры (отчёт об изменениях глобальной политики и анализ локальных несоответствий; отчёт об изменениях локальных политик (юридические и регуляторные требования или другое)).
- Аудиторская информация
  - o аудиторские отчёты и ключевые риски.
  - o рейтинг просроченных вопросов.
- Банковские продукты
  - o основные риски и статус процесса внедрения новых продуктов.
  - o обязательные контроли по продуктам, установленные в рамках комплексной проверки.
- Ключевые процессы и проекты по управлению операционными рисками
  - o Статус проведения Самооценки рисков и компенсирующих контролей и его результаты, (например, высокая и критичная степень риска), разработка корректирующих мер и назначение ответственных лиц по их реализации
  - o Отчётность по ключевым индикаторам риска: все индикаторы, за исключением тех, что находятся в приемлемой зоне (зеленой), и необходимые меры реагирования с указанием сроков и лиц, ответственных за их устранение; пересмотр ключевых индикаторов риска/внедрение новых.



- Предложения по принятию риска и/или получения разрешения на полное/частичное отступление от выполнения требований одного из Минимальных Стандартов (Waiver/Deviation).
- Прогресс по основным проектам и их влияние на профиль операционных рисков и предоставление отчётности о неудачных проектах (по крайней мере, раз в год).
- Мониторинг процесса отслеживания бизнес-деятельности, включая информирование о несоответствии срокам/нарушениях и ответных мерах.
- Вопросы, относящиеся к сфере Управления Комплаенс
  - o Сообщения о нарушениях или происшествиях.
  - o Результаты Комплаенс мониторинга.
- Новости законодательства.
- Консолидированная отчетность по Нефинансовым рискам.
- Страхование рисков
  - o Страхование зданий и иные внутренние полисы страхования.
  - o Открытые заявления о страховых выплатах по программам Комплексного страхования финансовых институтов и Корпоративного полиса страхования ответственности директоров и должностных лиц.
- Вопросы, связанные с рисками информационной безопасности, управлением в кризисных ситуациях и борьбой с мошенничеством.

### **1.5.6. Правовой риск**

Правовой риск является нефинансовым риском, возникающим в деятельности кредитной организации. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами. К внешним факторам, в частности, относятся несовершенство правовой системы, неурегулированность отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка; подверженность изменениям методов госрегулирования, затрагивающим интересы Банка и его клиентов; нарушения клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков. К внутренним факторам относятся несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, недостаточная проработка Банком правовых аспектов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок. Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются.

#### **Правовые риски, связанные с применением и возможным изменением налогового законодательства.**

Налоговое законодательство РФ отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. В отдельных случаях отсутствует единая позиция Министерства финансов РФ по применению законодательства о налогах и сборах по одному и тому же вопросу, судебная практика применения тех или иных норм отсутствует или не отличается единообразием. Изменения норм налогового законодательства РФ могут касаться установления новых налогов, новых обязанностей участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, повышения налоговых ставок, установления или отягчения ответственности, какого-либо иного ухудшения положения налогоплательщиков, налоговых агентов, иных участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах.

#### **Правовые риски, связанные с применением и возможным изменением валютного законодательства.**

В соответствии с выданной Банком России лицензией Банк осуществляет банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте. Риски, связанные с возможностью изменения валютного регулирования, в настоящее время рассматриваются Банком как минимальные.

#### **Правовые риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин.**

Риск изменения правил таможенного контроля и установления новых пошлин существенного влияния на деятельность Банка не окажет, так как Банк не осуществляет внешнеэкономическую и посредническую деятельность.

#### **Правовые риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности Банка.**

Учитывая бессрочный характер основной лицензии Банка - Генеральной лицензии на осуществление

банковских операций № 2495, риск изменения требований по лицензированию незначителен.

**Правовые риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности.**

На текущий момент Банк не участвует в судебных разбирательствах, негативный результат которых ввиду изменения судебной практики или изменения законодательных актов мог бы повлечь за собой существенные изменения в финансовом состоянии Банка.

Управление правовым риском является неотъемлемой частью системы управления банковскими рисками в Банке. В целях обеспечения эффективного управления правовым риском осуществляются следующие мероприятия:

- в случаях изменения законодательства Российской Федерации вносятся соответствующие изменения в Устав Банка и его внутренние документы, стандартные формы договоров;
  - своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы;
  - при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учитываются положения внутренних документов Банка и требования законодательства Российской Федерации;
  - на плановой основе осуществляются программы подготовки и повышения квалификации служащих Банка, для чего выделяются необходимые ресурсы;
  - осуществляется контроль со стороны уполномоченных подразделений и должностных лиц за соблюдением структурными подразделениями и служащими Банка законодательства Российской Федерации, требований Устава и внутренних документов Банка;
  - осуществляется оценка правового риска по основным направлениям деятельности Банка;
  - определены наиболее распространенные типы/виды сделок, для которых разработаны стандартные ( типовые ) формы договоров;
  - установлен порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;
  - осуществляется контроль за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации;
- подразделениями Банка в соответствии с их компетенцией осуществляется контроль за соблюдением договорной дисциплины, ведется претензионная работа.

**1.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Кредитная организация-эмитент оценивает уровень данного риска как минимальный, в связи с тем, что кредитная организация-эмитент имеет рейтинги международных рейтинговых агентств, является участником системы страхования вкладов, проводит независимый ежегодный аудит с привлечением ведущих международных аудиторских компаний, обеспечивает и повышает информационную прозрачность. Управление риском потери деловой репутации входит в систему управления рисками и осуществляется при участии руководства кредитной организации-эмитента.

**1.5.8. Стратегический риск**

Стратегический риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в игнорировании или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или недостатке ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Данный риск значительно снижается при помощи перечисленных ниже элементов управления стратегическим:

- постоянный анализ тенденций развития макроэкономики, целевых рынков, конкурентной среды, перспектив развития банковского сектора и прочих внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка,
- конкурентных преимуществ Банка и областей, требующих улучшения;
- финансового и бизнес-планирования, тщательной проработки управленческих решений.

<b>2. Сведения об органах управления акционерного общества</b>	
<b>2.1. Информация о Совете директоров акционерного общества</b>	
<b>Персональный состав Совета директоров ИНГ Банка:</b>	
Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Марк Балтуссен	1966
2. Тибор Бодор	1968
3. Бернард Зонневельд	1956
4. Стефан Верховен	1972
5. Михель де Хаан	1973
6. Катерина Львовна Сапожникова	1967
7. Ерун Вос	1972
Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета):	
8. Эрнст Хофф	1966

**Изменения в составе Совета директоров ИНГ Банка, имевшие место в отчетном году**

За период с 01.01.2015 по 31.12.2015 в составе Совета директоров произошли следующие изменения:

- 1) Эрнст Хофф был избран членом Совета директоров – 23.03.2015 г.;
- 2) Ерун Вос был избран членом Совета директоров – 23.03.2015 г.;
- 3) Бернард Зонневельд был избран членом Совета директоров – 23.03.2015 г.;
- 4) Александр Лысенко был исключен из состава Совета директоров – 23.03.2015 г.;
- 5) Катерина Львовна Сапожникова прекратила полномочия Председателя Совета директоров и была избрана членом Совета директоров – 23.03.2015 г.;
- 6) Эрнст Хофф был избран Председателем Совета директоров – 27.03.2015 г.;
- 7) Эрнст Хофф прекратил полномочия Председателя Совета директоров и был избран членом Совета директоров – 14.05.2015 г.;
- 8) Эрнст Хофф был избран Председателем Совета директоров - 19.06.2015 г.;

**Сведения о членах Совета директоров ИНГ Банка**

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Катерина Львовна Сапожникова, 1967 года рождения

Сведения об образовании:

Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, год окончания – 1989, квалификация - экономическая кибернетика

Сведения об основном месте работы:

Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
ИНГ Банк Н.В.	Финансовый директор по Центральной и Восточной Европе

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет
--	----------

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет				
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет				
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет				
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	не имеет				
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекалась				
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	указанных должностей не занимала				
2. Фамилия, имя, отчество, год рождения:					
Марк Балтуссен , 1966 года рождения					
Сведения об образовании:					
Университет Нйймейхен, Голландия, год окончания – 1991, квалификация – право					
Сведения об основном месте работы:					
<table border="1"> <tr> <td>Полное фирменное наименование организации</td> <td>Наименование должности</td> </tr> <tr> <td>ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)</td> <td>Начальник Управления кредитных рисков по Центральной и Восточной Европе</td> </tr> </table>	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Начальник Управления кредитных рисков по Центральной и Восточной Европе	
Полное фирменное наименование организации	Наименование должности				
ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Начальник Управления кредитных рисков по Центральной и Восточной Европе				
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет				
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет				
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет				

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет				
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	не имеет				
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекался				
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	указанных должностей не занимал				
3. Фамилия, имя, отчество, год рождения:					
Тибор Бодор, 1968 года рождения					
Сведения об образовании:					
Технический университет Будапешта, Венгрия, год окончания – 1993, квалификация – машиностроение, управление производством; Экономический университет Будапешта, Венгрия, год окончания – 1998, квалификация – внешняя торговля.					
Сведения об основном месте работы:					
<table border="1"> <tr> <td>Полное фирменное наименование организации</td> <td>Наименование должности</td> </tr> <tr> <td>ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)</td> <td>Начальник управления по работе с клиентами по Центральной и Восточной Европе</td> </tr> </table>	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности	ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Начальник управления по работе с клиентами по Центральной и Восточной Европе	
Полное фирменное наименование организации	Наименование должности				
ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Начальник управления по работе с клиентами по Центральной и Восточной Европе				
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет				
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет				
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет				
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет				
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной	не имеет				

организации - эмитента.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	указанных должностей не занимал
4. Фамилия, имя, отчество, год рождения:	
Бернард Зонневельд, 1956 года рождения	
Сведения об образовании:	
Университет Эразма Роттердамского, Нидерланды, год окончания – 1985, квалификация – право	
Сведения об основном месте работы:	
Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Начальник Операционного управления Банка по Центральной и Восточной Европе
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в	указанных должностей не занимал

<p>период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)</p>		
<p>5. Фамилия, имя, отчество, год рождения:</p>		
<p>Стефан Верховен, 1972 года рождения</p>		
<p>Сведения об образовании:</p>		
<p>Университет Тилбурга, Тилбург, год окончания – 1997, квалификация – Бизнес экономист со степенью Магистра наук в Корпоративных Финансах.</p>		
<p>Сведения об основном месте работы:</p>		
	<p>Полное фирменное наименование организации</p>	<p>Наименование должности</p>
	<p>ИНГ Банк Н.В.</p>	<p>Начальник Управления по работе с корпоративными клиентами и кредитования через финансовые институты по Центральной и Восточной Европе</p>
<p>Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:</p>		<p>не имеет</p>
<p>Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:</p>		<p>не имеет</p>
<p>Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:</p>		<p>не имеет</p>
<p>Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:</p>		<p>не имеет</p>
<p>Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.</p>		<p>не имеет</p>
<p>Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти</p>		<p>не привлекался</p>
<p>Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)</p>		<p>указанных должностей не занимал</p>
<p>6. Фамилия, имя, отчество, год рождения:</p>		
<p>Михель де Хаан, 1973 года рождения</p>		
<p>Сведения об образовании:</p>		
<p>Технологический университет г. Делфта, Нидерланды, год окончания - 1999, квалификация - горная промышленность и нефтегазодобыча</p>		

Сведения об основном месте работы:		
Полное фирменное наименование организации	Наименование должности	
ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Начальник управления структурированного финансирования по Центральной и Восточной Европе	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:		не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	указанных должностей не занимал	
6. Фамилия, имя, отчество, год рождения:		
Ерун Вос, 1972 года рождения		
Сведения об образовании:		
Утрехтский университет, Нидерланды, год окончания – 1997, квалификация - право		
Сведения об основном месте работы:		
Полное фирменное наименование организации	Наименование должности	
ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Генеральный советник по юридическим вопросам по Центральной и Восточной Европе	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:		не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые		не имеет



могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	указанных должностей не занимал

**2.2. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа акционерного общества.**

	Генеральный директор
Фамилия, имя, отчество	Михаил Михайлович Чайкин
Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, год окончания – 1998, специальность по образованию: экономист по специальности «бухгалтерский учет и аудит». Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 2005 г., кандидат экономических наук, решение о присвоении ученой степени от 26 мая 2005 г.

Сведения об основном месте работы:

Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Генеральный директор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет	
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

### 2.3. Сведения о членах коллегиального исполнительного органа акционерного общества

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление.

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Михаил Михайлович Чайкин	1976
2. Наталья Николаевна Лондаренко	1970
3. Наталья Борисовна Сидорова	1968
4. Олег Борисович Крылов	1973
5. Алексей Владимирович Иевлев	1976
6. Игорь Станиславович Смирнов	1978

Персональный состав	Правления
Фамилия, имя, отчество	Михаил Михайлович Чайкин
Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	<p>Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, год окончания – 1998, специальность по образованию: экономист по специальности «бухгалтерский учет и аудит».</p> <p>Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 2005 г., кандидат экономических наук, решение о присвоении ученой степени от 26 мая 2005 г.</p>

Сведения об основном месте работы:

Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Генеральный директор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

Фамилия, имя, отчество	Лондаренко Наталья Николаевна
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	Московский инженерно-физический институт, год окончания - 1993, квалификация - инженер-системотехник; Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации (Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям), год окончания - 1996, квалификация - экономист по банковскому делу

Сведения об основном месте работы:

Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Главный бухгалтер, Член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекалась

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства,

предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):  
указанных должностей не занимала

Фамилия, имя, отчество	Сидорова Наталья Борисовна
Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	Московский Государственный Лингвистический Университет (бывший МГИИЯ им. М. Тореца), год окончания - 1991 г., специальность по образованию преподаватель английского и немецкого языков

Сведения об основном месте работы:

Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Начальник Операционного Управления, Член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекалась

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимала

Фамилия, имя, отчество	Крылов Олег Борисович
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	Российский Университет дружбы народов, год окончания - 1995 год, Специальность по образованию «Экономика и управление национальным хозяйством», Бакалавр экономических наук. ; г. Москва, Российский Университет дружбы народов, год окончания - 1997 год, Магистр экономики.

Сведения об основном месте работы:

Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
---	------------------------

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Начальник управления банковских услуг, Член Правления
---	---

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

Фамилия, имя, отчество	Иевлев Алексей Владимирович
Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова, 1998 год, экономист Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова, 2002 год, Кандидат экономических наук по специальности «мировая экономика», решение о присвоении ученой степени от 16.10.2002 года

Сведения об основном месте работы:

Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Начальник управления по работе с корпоративными клиентами и кредитования, Член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации -	не имеет

эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

указанных должностей не занимал

Фамилия, имя, отчество	Игорь Станиславович Смирнов
Год рождения:	1978
Сведения об образовании:	Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, год окончания – 2000, квалификация – юриспруденция. Университет Нортумбрии, Ньюкастл (Великобритания), год окончания – 2001, квалификация – магистр английского права.

Сведения об основном месте работы:

Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Начальник юридического управления, Член Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в

отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

не привлекался

#### 2.4. Основные положения политики акционерного общества в области вознаграждений

Положение устанавливает следующие принципы оплаты труда для работников Банка, в том числе для РБ ПРиОВКУР (Работники Банка, принимающие риски и осуществляющие внутренний контроль и управление рисками):

1. Система оплаты труда обеспечивает достижение стратегических целей, поддержание ценностей и соблюдение интересов Банка путем применения соответствующего набора показателей премирования и компетенций.
2. Система оплаты труда разрабатывается в соответствии с действующей структурой Банка, классификацией должностей и системой ключевых показателей деятельности, а также с учетом предложений и/или рекомендаций соответствующих подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля и функции управления рисками, и утверждается Советом Директоров Банка.

Положением предусмотрены следующие категории выплат:

Категория выплаты	Регламент	Наименование выплаты
Выплаты, относящиеся к <b>фиксированной части оплаты труда</b>	В соответствии с ТК РФ	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Должностной оклад</li> <li>• Оплата отпуска</li> <li>• Оплата командировки</li> <li>• Доплата за совмещение профессий и исполнение обязанностей временно отсутствующего работника</li> <li>• Доплата за работу в выходной и нерабочий праздничный день</li> </ul>
	В соответствии с Правилами внутреннего трудового распорядка	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Дополнительно оплачиваемые отпуска, предоставляемые по семейным обстоятельствам</li> <li>• Оплата дней отдыха (в связи с командировкой в выходной и нерабочий праздничный день)</li> <li>• Доплата за дни временной нетрудоспособности</li> <li>• Доплата до должностного оклада за дни командировки</li> <li>• Премия за выслугу лет</li> <li>• Премия в связи с поступлением на работу</li> <li>• Премия за выполнение целевых программ, новаторство и успешную проектную работу</li> </ul>
Выплаты, относящиеся к <b>нефиксированной части оплаты труда</b>	В соответствии с настоящим Положением	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Нефиксированная часть оплаты труда</li> <li>• Отложенная доля нефиксированной части оплаты труда</li> </ul>
Социальные гарантии, льготы и компенсации	В соответствии с ТК РФ	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Пособие при рождении ребенка</li> <li>• Пособие по уходу за ребенком</li> <li>• Компенсация командировочных расходов</li> </ul>
	В соответствии с Правилами внутреннего трудового распорядка	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Добровольное медицинское страхование</li> <li>• Страхование от несчастных случаев и болезни</li> <li>• Негосударственное пенсионное обеспечение работников</li> <li>• Материальная помощь</li> <li>• Единовременная компенсация расходов работника по переезду к месту выполнения трудовой функции и провозу личных вещей на территорию РФ, компенсация ежегодной поездки в страну постоянного пребывания, аренды жилья, обучения детей, расходов, связанных с оформлением разрешения на работу, регистрацией по месту временного</li> </ul>

		<p>пребывания, визовой поддержкой, оформлением паспортов, оформлением налоговых деклараций и других документов иностранного работника и членов его семьи</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Оплата обучения</li> <li>• Компенсация расходов на оплату проезда работников с разъездным характером работы</li> <li>• Разовая денежная компенсация на покупку мобильного телефона</li> <li>• Выходное пособие</li> </ul>
--	--	---

Положение об оплате труда разработано Банком с целью:

- закрепить подход к определению работников, относящихся к категориям РПР и РВКУР;
- определить систему оплаты труда работников, относимых Банком к категориям РПР и РВКУР;
- обеспечить соответствие системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам деятельности Банка и индивидуальным результатам его работников, а также сочетанию и уровню принимаемых рисков;
- поддерживать эффективность системы управления рисками в Банке, в том числе с целью обеспечения соответствия Банка требованиям обязательных нормативов, установленных законодательством РФ для кредитных организаций, а также предотвращения случаев принятия работниками Банка необоснованных рисков, а также рисков, превосходящих допустимый для Банка уровень, определяемый в соответствии с риск-стратегией Банка;
- ввести принцип прямой зависимости системы оплаты труда и результатов деятельности;
- повысить качество и результативность деятельности подразделений и работников Банка;
- усилить материальную заинтересованность работников Банка в результатах своего труда с учетом принимаемых рисков;
- повысить мотивацию работников Банка на достижение запланированных количественных и качественных показателей деятельности.

Достижение указанных целей осуществляется путем решения следующих задач:

- введение системы, обеспечивающей взаимосвязь между результатами деятельности работников, и средствами, израсходованными на оплату труда работников;
- установление взаимосвязи между размерами нефиксированной части оплаты труда работников и результатами их деятельности, деятельности соответствующего структурного подразделения(-ий) и деятельности Банка;
- введение системы премирования, обеспечивающей оценку результатов Банка и/или индивидуальных результатов деятельности каждого работника в оплачиваемый период времени;
- включение в систему оплаты труда возможности сокращения размера выплаты или полной отмены нефиксированной части оплаты труда в случае недостижения запланированных результатов деятельности Банка и/или индивидуальных результатов;
- использование для целей определения нефиксированной части оплаты труда работников показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка текущие и будущие риски, доходность деятельности Банка, а также величину собственных средств, необходимую для покрытия принимаемых Банком рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

#### **2.5. Сведения о вознаграждении органов управления акционерного общества**

В течение 2015 года выплата заработной платы и прочих видов вознаграждений осуществлялась в соответствии с трудовыми договорами и действующими локальными нормативными документами Банка по оплате труда. В 2015 г. вознаграждения членам Совета директоров кредитной организации – эмитента не выплачивались.

#### **Сведения о вознаграждении Совета Директоров..**

Вознаграждение Совету Директоров в 2015 году Банком не выплачивалось.

#### **Сведения о вознаграждении членов Правления Банка.**

Размер вознаграждения всех Членов Правления Банка в 2015 году составил 140 224 419,84 рублей, из которых Заработная плата – 96 714 755,51 рублей;  
Премии – 31 492 227,77 рублей;  
Иные виды выплат – 10 822 854,68 рублей.

#### **2.6. Сведения о соблюдении акционерным обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России**



№ п/п	Принцип (принципы) корпоративного управления или ключевой критерий (рекомендация)	Сведения о соблюдении
<b>I. Права акционеров и равенство условий для акционеров при осуществлении ими своих прав</b>		
1.1.	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом. Система и практика корпоративного управления должны обеспечивать равенство условий для всех акционеров – владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества	
1.1.1.	<p>В обществе утвержден внутренний документ, определяющий основные процедуры подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, соответствующий рекомендациям Кодекса корпоративного управления, включая обязанность общества:</p> <p>сообщать акционерам о проведении общего собрания акционеров и предоставлять доступ к материалам, в том числе размещать сообщение и материалы на сайте общества в сети «Интернет», не менее чем за 30 дней до даты его проведения (если законодательством Российской Федерации не предусмотрен больший срок);</p> <p>раскрывать информацию о дате составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не менее чем за 7 дней до её наступления;</p> <p>предоставлять к общему собранию акционеров дополнительную информацию и материалы по вопросам повестки дня в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления</p>	В целом соблюдается (Уставом установлены иные сроки предоставления информации акционерам)
1.1.2.	Обществом приняты на себя обязанности по предоставлению акционерам в ходе подготовки и проведения общего собрания акционеров возможности задавать вопросы о деятельности общества членам органов управления и контроля, членам комитета по аудиту, главному бухгалтеру, аудиторам общества, а также кандидатам в органы управления и контроля. Указанные обязанности закреплены в уставе или во внутренних документах общества	Фактически соблюдается, т.к. Уставом и внутренними нормативными актами обратное не закреплено
1.1.3.	Обществом приняты на себя обязанности придерживаться принципа недопустимости совершения действий, приводящих к искусственному перераспределению корпоративного контроля (например, голосование «квазиказначейскими» акциями, принятие решения о выплате дивидендов по привилегированным акциям в условиях ограниченных финансовых возможностей, принятие решения о невыплате определенных в уставе общества дивидендов по привилегированным акциям при наличии достаточных источников для их выплаты). Указанные обязанности закреплены в уставе или во внутренних документах общества	С учетом структуры акционерного капитала, не имеет значения
<b>II. Совет директоров общества</b>		
2.1	Совет директоров определяет основные стратегические ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности общества, осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, определяет политику общества по вознаграждению членов совета директоров и исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции	
2.1.1.	<p>В обществе сформирован совет директоров, который:</p> <p>определяет основные стратегические ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности общества;</p> <p>контролирует деятельность исполнительных органов общества;</p>	Соблюдается

	определяет принципы и подходы к организации управления рисками и внутреннего контроля в обществе; определяет политику общества по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества	
2.2.	Совет директоров должен являться эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров. Председатель совета директоров должен способствовать наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров. Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров должны обеспечивать эффективную деятельность совета директоров	
2.2.1.	Председателем совета директоров является независимый директор или среди избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров	Не имеет значения, т.к. общество является дочерним обществом международной банковской группы
2.2.2.	Внутренними документами общества закреплен порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к их проведению, и предусматривающий, в частности: сроки уведомления членов совета директоров о предстоящем заседании; сроки направления документов (бюллетеней) для голосования и получения заполненных документов (бюллетеней) при проведении заседаний в заочной форме; возможность направления и учета письменного мнения по вопросам повестки дня для членов совета директоров, отсутствующих на очном заседании; возможность обсуждения и голосования посредством конференц-связи и видео-конференц-связи	Соблюдается
2.2.3.	Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях совета директоров, проводимых в очной форме. Перечень таких вопросов соответствует рекомендациям Кодекса корпоративного управления	Как минимум один раз в год проводятся очные заседания Совета директоров, на которых рассматриваются наиболее важные вопросы
2.4.	Совет директоров должен создавать комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества	
2.4.1.	Советом директоров общества создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров, функции которого закреплены во внутренних документах и соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления	Создание комитета возможно в будущем, однако по состоянию на текущий момент в обществе в связи со спецификой акционерного капитала отсутствуют независимые директора
2.4.2.	Советом директоров общества создан комитет по вознаграждениям (может быть совмещен с комитетом по номинациям (кадрам, назначениям)), состоящий из независимых директоров, функции которого соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления	Совет директоров принял решение о создании комитета в 2015 г., однако на текущий момент в обществе в связи со спецификой акционерного капитала отсутствуют независимые директора
2.4.3.	Советом директоров общества создан комитет по номинациям (кадрам, назначениям) (может быть совмещен с комитетом по вознаграждениям), большинство членов которого являются независимыми директорами, функции которого соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления	Создание комитета возможно в будущем, однако по состоянию на текущий момент в обществе в связи со спецификой акционерного капитала отсутствуют независимые директора
<b>III. Система вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества</b>		
3.1.	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения должен быть достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным	

	ключевым руководящим работникам общества должна осуществляться в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению	
3.1.1.	В обществе регламентированы все выплаты, льготы и привилегии, предоставляемые членам совета директоров, исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества	Соблюдается
3.2.	Система вознаграждения членов совета директоров должна обеспечивать сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров	
3.2.1.	Общество не применяет других форм денежного вознаграждения членов совета директоров кроме фиксированного годового вознаграждения	Общество не предполагает выплату членам Совета директоров какого-либо вознаграждения
3.3.	Система вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества должна предусматривать зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата	
3.3.1.	В обществе внедрена программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества	Соблюдается
<b>IV. Система управления рисками и внутреннего контроля</b>		
4.1.	В обществе должна быть создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей	
4.1.1.	Советом директоров определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	Соблюдается
4.1.2.	В обществе создано отдельное структурное подразделение по управлению рисками и внутреннему контролю	Соблюдается
4.1.3.	В обществе разработана и внедрена антикоррупционная политика общества, определяющая меры, направленные на формирование элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, обеспечивающих недопущение коррупции	Соблюдается
4.2.	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления общество должно организовывать проведение внутреннего аудита	
4.2.1.	В обществе сформировано отдельное структурное подразделение, осуществляющее функции внутреннего аудита, функционально подчиненное совету директоров общества. Функции указанного подразделения соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления и к таким функциям, в частности, относятся: оценка эффективности системы внутреннего контроля; оценка эффективности системы управления рисками; оценка корпоративного управления (в случае отсутствия комитета по корпоративному управлению)	Соблюдается
4.2.2.	Руководитель подразделения внутреннего аудита подотчетен совету директоров общества, назначается и снимается с должности по решению совета директоров общества	Соблюдается
4.2.3.	В обществе утверждена политика в области внутреннего аудита (Положение о внутреннем аудите), определяющая цели, задачи и функции внутреннего аудита	Соблюдается
<b>V. Раскрытие информации об обществе, информационная политика общества</b>		
5.1.	Общество и его деятельность должны быть прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц	
5.1.1.	В обществе утвержден внутренний документ, определяющий информационную политику общества, соответствующую рекомендациям Кодекса корпоративного управления. Информационная	Фактически соблюдается (общество осуществляется раскрытие информации в

	<p>политика общества включает следующие способы взаимодействия с инвесторами и иными заинтересованными лицами:</p> <p>организация специальной страницы сайта общества в сети «Интернет», на которой размещаются ответы на типичные вопросы акционеров и инвесторов, регулярно обновляемый календарь корпоративных событий общества, а также иная полезная для акционеров и инвесторов информация;</p> <p>регулярное проведение встреч членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с аналитиками;</p> <p>регулярное проведение презентаций (в том числе в форме телеконференций, веб-кастов) и встреч с участием членов органов управления и иных ключевых руководящих работников общества, в том числе сопутствующих публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности общества, либо связанных с основными инвестиционными проектами и планами стратегического развития общества</p>	качестве эмитента облигаций)
5.1.2.	В обществе установлены процедуры, обеспечивающие координацию работы всех служб и структурных подразделений общества, связанных с раскрытием информации или деятельность которых может привести к необходимости раскрытия информации	Соблюдается
5.2.	Общество должно своевременно раскрывать полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами	
5.2.1.	При наличии существенной доли иностранных инвесторов в капитале в обществе обеспечивается параллельно с раскрытием информации на русском языке раскрытие наиболее существенной информации об обществе (в том числе сообщения о проведении общего собрания акционеров, годового отчета общества) на иностранном языке, который является общепринятым на финансовом рынке	Иностранные акционеры имеют прямой доступ к информации общества
5.2.2.	В обществе обеспечивается раскрытие информации не только о нем самом, но и о подконтрольных ему юридических лицах, имеющих для него существенное значение	Неприменимо (у общества отсутствуют дочерние общества)
5.2.3.	Общество раскрывает годовую и промежуточную (полугодовую) консолидированную или индивидуальную финансовую отчетность, составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Годовая консолидированная или индивидуальная финансовая отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением, а промежуточная (полугодовая) консолидированная или индивидуальная финансовая отчетность – вместе с отчетом о результатах обзорной аудиторской проверки или аудиторским заключением	Соблюдается (раскрывается годовая отчетность)
5.2.4.	В обществе обеспечивается раскрытие подробной информации о биографических данных членов совета директоров, включая информацию о том, являются ли они независимыми директорами, а также оперативное раскрытие информации об утрате членом совета директоров статуса независимого директора	В обществе в связи со спецификой акционерного капитала отсутствуют независимые директора
5.2.5.	Общество раскрывает информацию о структуре капитала в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления	Информация о структуре капитала раскрывается в соответствии с требованиями Банка России
5.3.	Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров должно осуществляться в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности	
5.3.1.	В соответствии с информационной политикой общества акционерам общества, владеющим одинаковым количеством голосующих акций общества, обеспечивается равный доступ к информации	Соблюдается

и документам общества	
-----------------------	--

**3.Сведения о крупных сделках и сделках с заинтересованностью, совершенных акционерным обществом в отчетном году.**

В период с 01.01.2015 года по 31.12.2015 года ИНГ Банк не совершал крупных сделок или сделок с заинтересованностью.

**4.Иная информация.****4.1.Информация об объеме каждого из использованных акционерным обществом видов энергетических ресурсов.**

1.вид энергетического ресурса	2.натуральное выражение	3.денежное выражение
электрическая энергия	1031488кВт час .	4610538,79 рублей
бензин автомобильный	24 189,12 литров	903 394,38 рублей
топливо дизельное	15 788,33литров	560 238,32 рублей

**4.2.Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям акционерного общества.**

В 2015 году дивиденды по акциям ИНГ Банка, в соответствии с решением Общего Собрания Акционеров (Протокол № 54 от 02 февраля 2015 г.), выплачивались в размере 7800.000.000,00 рублей.