

«ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН»
Советом директоров ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
Протокол № 04 -2018 от 15 мая 2018 г.

ГODOVOЙ ОТЧЕТ ЗА 2017 ГОД
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

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

Утвержден "15" июня 2018 г.

Протокол от
" 15 " июня 2018 г. № 58

Генеральный директор ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	М.М. Чайкин
	(подпись)
Дата " ____ " _____ 2018 г. Главный бухгалтер "ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	Н.Н. Лондаренко
	(подпись)
Дата " ____ " _____ 2018 г.	М.П.

1.	Основные сведения об акционерном обществе.....	3
1.1	Положение акционерного общества в отрасли	3
1.2	Приоритетные направления деятельности акционерного общества	5
1.3	Отчет Совета директоров акционерного общества о результатах развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности	6
1.3.1	<i>Кредитование и структурированное финансирование</i>	6
1.3.2	<i>Валютно-финансовые операции (финансовые рынки)</i>	6
1.3.3	<i>Транзакционные банковские услуги</i>	6
1.4	Перспективы развития акционерного общества.....	6
1.5	Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества	7
1.5.1	<i>Кредитный риск</i>	7
1.5.2	<i>Страновой риск</i>	8
1.5.3	<i>Рыночный риск</i>	8
1.5.4	<i>Риск ликвидности</i>	9
1.5.5	<i>Операционный риск</i>	10
1.5.6	<i>Правовой риск</i>	11
1.5.7	<i>Риск потери деловой репутации (репутационный риск)</i>	13
1.5.8	<i>Стратегический риск</i>	13
2.	Сведения об органах управления акционерного общества.....	14
2.1	Информация о Совете директоров акционерного общества	14
2.2	Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа акционерного общества.	19
2.3	Сведения о членах коллегиального исполнительного органа акционерного общества	20
2.4	Основные положения политики акционерного общества в области вознаграждений	25
2.5	Сведения о вознаграждении органов управления акционерного общества	27
2.6	Сведения о соблюдении акционерным обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.....	28
3.	Сведения о крупных сделках и сделках с заинтересованностью, совершенных акционерным обществом в отчетном году.	33
4.	Иная информация.	33
4.1	Информация об объеме каждого из использованных акционерным обществом видов энергетических ресурсов.	33
4.2	Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям акционерного общества.	33

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 российской экономики и банковского сектора.

По итогам 2017 года рост экономики составил 1.5% после сокращения на 0.2% в 2016 году. Исходные прогнозы Минэкономики предполагали рост более 2%, однако продолжившееся замедление показателей экономической активности в 4К17 до 0.9% по сравнению с 2.2% в 3К17 и 2.5% во 2К17 не позволили этим прогнозам реализоваться. В структуре ВВП, основными факторами роста выступало восстановление частного потребления и инвестиций. Более низкие темпы роста промышленного производства в 2017 г. на уровне около 1% против 1.3% годом ранее усилили опасения относительно экономических перспектив 2018 года.

Однако опубликованная с начала года статистика указала на некоторое улучшение показателей потребительской и инвестиционной активности вкуче с относительной стабильностью индикаторов деловой активности, что согласуется с прогнозом банка дальнейшего восстановления потребительского и инвестиционного спроса в 2018 году.

Положительная динамика здесь будет определяться повышением зарплат бюджетников в рамках реализации указов Президента от 2012 года и постепенным улучшением динамики потребительского кредитования. Что касается инвестиций, то банк по-прежнему видит потенциал их роста на 5-6% в год из-за стабилизации показателей деловой уверенности, улучшения финансового положения компаний, смягчения денежно-кредитных условий и благоприятной динамики курса рубля. В целом, экономика приблизилась к потенциальным темпам роста около 2%, что может продолжиться в течение 2018. Однако потенциал более значительных улучшений ограничен структурными ограничениями в экономике РФ, требующих дальнейших действий властей по реализации структурных реформ в экономике. Озвученные президентом меры стимулирования экономического роста могут способствовать улучшению перспектив, однако вопросы источников финансирования озвученных мер и эффективности использования бюджетных средств остаются первоочередными.

Важным фактором поддержки внутреннего спроса в прошлом году стало существенное замедление инфляции до 2.5% против таргета ЦБ в 4%. Помимо факторов хорошего урожая и укрепления рубля, добиться столь существенного снижения инфляции удалось за счет умеренно-жесткой политики ЦБ. По прогнозам банка инфляция останется устойчиво ниже 4% на протяжении 2018 и 2019 годов, что позволит ЦБ РФ продолжить снижение ключевой ставки с 7.75% в 2017 году до 6.25% в 2018 году и 5.75% в 2019 году. Это, в свою очередь, поддержит тенденцию на дальнейшее снижение стоимости кредитов в экономике. Снижение инфляционных рисков и сохранение рисков для экономики способствовало смягчению позиции ЦБ в части монетарной политики, который планирует завершить переход от умеренно-жесткой к нейтральной политики уже в 2018 году.

Важную роль продолжала играть и бюджетная политика. С одной стороны, политика ограничения расходов имела умеренно-негативный прямой эффект на внутренний спрос. Однако меры бюджетной консолидации позволили улучшить показатели бюджета за счет применения консервативных предположений по цене на нефть и ограничения объема расходов в рамках имплементации переходных положений нового бюджетного правила. В 2018 г. его параметры будут еще несколько скорректированы, что приведет к сбережению дополнительных нефтегазовых доходов, снижению чувствительного курса рубля к колебаниям цен на нефть и, как следствие, дальнейшему снижению зависимости бюджетных показателей и экономики в целом от конъюнктуры мирового нефтяного рынка. При сохранении цен на нефть на уровне выше US\$55/блр федеральный бюджет может быть исполнен с нулевым дефицитом или даже профицитом.

По итогам 2017 рост активов банковского сектора ускорился до 6.4% после снижения на 1.5% годом ранее. Основным фактором роста стала положительная динамика вложений в финансовые

инструменты (7.5%), увеличение остатком средств в ЦБ (5.4%), а также рост кредитования физических лиц (12.7%). В пассивной части баланса продолжилось восстановление динамики средств клиентов (7.4%) и привлеченных средств от других кредитных организаций (8.3%) при дальнейшем сокращении средств ЦБ (-26%). В целом, основные показатели депозитной активности, вероятно, продолжат оставаться в положительной зоне, тогда как показатели кредитования должны уверенно выйти в зону роста на 8-10% в целом по частному сектору. Позитивным фактором для системы является продолжающийся рост прибыли банков, позволяющий докапитализировать банки и снизить давление со стороны плохих активов.

На качественном уровне банки по-прежнему страдают от слабого финансового положения заемщиков и сохранения повышенных кредитных рисков при ограниченности качественных активов. Качественные условия кредитования медленно улучшаются, однако в значительной степени лишь для самых устойчивых заемщиков в корпоративном и потребительском секторе. Вкупе с сохранением высокой неопределенности и волатильности внешних рынков это сохранит некоторую напряженность в банковском секторе в части конкуренции за заемщиков. Положительным моментом является то, что ЦБ пристально наблюдает за рисками финансовой стабильности, а ситуация с рублевой ликвидностью должна продолжить улучшаться на фоне частичного финансирования дефицита бюджета за счет средств Фонда Национального Благосостояния и покупок валюты на дополнительные доходы Минфина. Кроме того, улучшение динамики инфляции и инфляционных ожиданий позволяет рассчитывать на продолжение цикла понижения ключевой ставки ЦБ. В целом, конкуренция на банковском рынке сместилась с уровня активов на уровень пассивов. Из других важных изменений в банковском секторе отметим переход нескольких частных банков под контроль ЦБ через новый механизм «Фонда консолидации банковского сектора». Несмотря на риски, связанные с дальнейшим повышением роли государства в банковском секторе, эти меры призваны были устранить проблемы этих банков в условиях стабилизации ситуации в экономике и финансовом секторе. Это позволило не допустить структурных шоков для сектора.

Несмотря на общее нестабильное состояние российской экономики в условиях геополитического кризиса 2014-2017 г., на протяжении всего этого периода Банк доказал свою благонадежность и продолжил целенаправленное стремление к дальнейшему совершенствованию. Нарботанный Банком опыт антикризисного реагирования предоставил возможность заранее определить «проблемные узлы», проанализировать риски, минимизировать потери, и внести необходимые коррективы в работу в последнее время в связи с усилением экономических и геополитических рисков. Поддержание и дальнейшее развитие отношений с крупнейшими российскими компаниями также позитивно сказалось на динамике развития Банка, поскольку многие из них оказались подвержены кризисным явлениям в экономике в значительно меньшей степени. Банк также продолжил курс по диверсификации отраслевой структуры клиентов, что позволило выиграть от различий в темпах роста различных секторов экономики и более эффективно управлять рисками кредитного портфеля. Все это позволило Банку сохранить стабильное положение в банковском секторе, а также остаться в числе наиболее активных банков с иностранным участием. Банк также сохранил стабильные позиции по основным показателям эффективности и финансовой устойчивости, как среди всех кредитных организаций, так и среди иностранных банков.

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

- риски снижения цен на нефть и/или сохранения низких цен на протяжении длительного периода времени;
- возникновение проблем у ряда крупнейших европейских банков, что может спровоцировать системные проблемы в мировой банковской системе;
- риски банкротства крупных частных банков РФ и влияние этого на уровень доверия в банковской системе;
- 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;

- постепенное снижение стоимости фондирования в банковской системе на фоне ее перехода из состояния структурного дефицита к структурному профициту рублевой ликвидности, а также сохраняющихся ожиданий дальнейшего снижения базовой ставки ЦБ;
- по-прежнему недостаточно высокие темпы роста ВВП и сохранение повышенных кредитных рисков вкупе с медленным снижением объема просроченной задолженности и, как следствие, необходимости поддержания резервов по плохим кредитам;
- сохранение неопределенности относительно политики новой администрации США по экономическим и внешнеторговым вопросам, влияние Brexit на темпы роста европейской экономики;
- сохранение неопределенности на мировых финансовых рынках, в том числе в отношении монетарной политики крупнейших центробанков мира, оказывающих влияние на потоки капитала и доступность финансовых ресурсов за рубежом;
- осуществление докапитализации 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;
- сохраняющиеся риски расширения санкций против РФ из-за ее действий в Сирии, кризиса на Украине и обвинений во вмешательстве в выборы в США в 2016 г.

1.2 Приоритетные направления деятельности акционерного общества

ИНГ Банк специализируется на обслуживании корпоративных клиентов. Спектр услуг доступных корпоративным клиентам включает:

Корпоративное финансирование:

- револьверные и овердрафтные линии;
- срочные двусторонние и синдицированные кредиты;
- сложные структурированные решения, оптимально учитывающие нужды заемщиков.

Транзакционные банковские услуги:

- расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте;
- консультации и рекомендации по вопросам валютного контроля;
- зарплатное обслуживание и корпоративные карты;
- возможность отправки выписок по различным каналам связи (СВИФТ, H2H и т.д.)
- решения по управлению оборотным капиталом, в т.ч. без фактического движения средств по счетам (“Notional cash pooling”), а также физический «пулинг» (“zero-balancing”);
- инкассация и доставка наличности;
- операции торгового финансирования;
- финансирование цепи поставок (реверсивный факторинг) на базе автоматизированной IT платформы;
- удобные и безопасные системы дистанционного банковского обслуживания и т.п.

Широкий спектр операций на финансовых рынках, в том числе:

- валютообменные и депозитные операции;
- операции репо и кредитование под залог ценных бумаг;
- хеджирование валютных и процентных рисков;
- структурированные продукты и производные финансовые инструменты;
- возможность самостоятельно совершать операции на денежном и валютном рынках посредством системы on-line торговли ING Trade;
- 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 2017 году на кредитный портфель Банка продолжили оказывать влияние ограничения доступности зарубежного финансирования и волатильность цен на сырьевые товары. Инвестиционная активность корпоративных клиентов, и, как следствие, спрос на банковское финансирование в целевых клиентских сегментах, оставались ограниченными, объем кредитного портфеля несколько снизился. В продолжение тенденций 2014-2016 гг. спросом пользовались краткосрочные кредиты (для покрытия кассовых разрывов) и среднесрочные (для финансирования оборотного капитала). Среди заемщиков продолжали преобладать предприятия нефтехимической и целлюлозно-бумажной отрасли, а также металлургические предприятия и предприятия горнорудного сектора.

1.3.2 Валютно-финансовые операции (финансовые рынки)

В 2017 г. основные направления работы Управление валютно-финансовых операций ИНГ Банка не претерпели существенных изменений. Подразделение продолжило активную работу в перечисленных областях:

- валютно-конверсионные операции;
- привлечение и размещение денежных средств на межбанковском рынке;
- операции с облигациями;
- операции репо;
- операции с производными финансовыми инструментами.

Стратегия банка позволила подразделению выполнить поставленные задачи, а также сохранить и нарастить клиентскую базу. Следуя политике по управлению рисками, работа с деривативными инструментами остается направлена на продажи клиентам и хеджирование собственных рисков Банка.

1.3.3 Транзакционные банковские услуги

В сфере транзакционных услуг в 2017 году продолжилась работа над повышением качества услуг, расширением продуктового предложения и совершенствованием системы управления рисками. Внедрена банковская платформа, обеспечивающая единую точку доступа к банковским продуктам и услугам; расширился спектр услуг и выросло количество сделок торгового финансирования; выросли объемы сделок реверсивного факторинга. В 2017 году Банк начал расширять возможности канала Host-to-host, значительно упрощающего взаимодействие и повышающего безопасность передачи данных между банком и его клиентами. В рамках Рабочей группы РОССВИФТ Russian CMPG сотрудники Банка продолжили участие в стандартизации национальных форматов обмена информацией на финансовом рынке.

1.4 Перспективы развития акционерного общества

Стратегия развития Банка нацелена на его устойчивое развитие и укрепление позиций на российском рынке банковских услуг в сочетании со сдержанным аппетитом в отношении рисков. Основными приоритетами развития являются:

- Расширение сотрудничества с российскими компаниями - лидерами в традиционных и относительно новых для Банка секторах экономики, рост бизнеса с российскими дочерними подразделениями крупных международных компаний, создание инновационных продуктов и идей для выполнения стратегических задач клиентов;
- Рост активов с сохранением высокого качества портфеля за счет эффективного управления рисками; оптимизация доходности операций, рост чистой процентной

- маржи, продажи некредитных продуктов, дальнейшая диверсификация базы фондирования;
- Создание передовой инфраструктуры, модернизация и рационализация процессов, внедрение современных цифровых интерфейсов,
- Высокое качество культуры управления рисками и полное соответствие регуляторным требованиям.

В сфере развития продуктового предложения приоритетными направлениями являются структурированные и комплексные кредитные решения, интегрированные решения по управлению ликвидностью, платежами и оборотным капиталом, внедрение новых решений в области Торгового Финансирования и современных цифровых технологий в области электронных каналов связи

1.5 Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества

1.5.1 Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заёмщиком или контрагентом 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 и другие операции). 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 включает в себя такие процессы, как установление лимитов, диверсификация кредитного портфеля, оценку формирования резервов, мониторинг структуры кредитного портфеля, мониторинг оценки кредитного риска и исполнения обязательств заемщиками, управление капиталом. Дополнительно, склонность к риску концентрации определен на страновом, секторальном, продуктовом уровне и на уровне заемщика (группы связанных заёмщиков).

Управление кредитными рисками Банка осуществляется в основном 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 кредитного портфеля, а при необходимости осуществляет выработку мероприятий по снижению уровня 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:

- по кредитам корпоративным заемщикам индивидуально – 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, занимающие ведущее положение в отдельных отраслях российской экономики);
- по ссудам и лимитам, открытым для кредитных организаций индивидуально – ежемесячно на основании отчетности, и более подробно – на ежегодной основе, путем подготовки всеобъемлющего кредитного анализа и заключения;
 - по структуре кредитного портфеля – ежемесячно;
 - 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

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 недоступности недоступности валюты денежного обязательства контрагенту из-за особенностей национального законодательства, вне зависимости 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, а также иностранными контрагентами, преимущественно из экономически развитых стран.

Для минимизации возможных потерь банк проводит взвешенную политику управления рисками, основанную на международном опыте и соответствующую требованиям регулирующих органов Российской Федерации. Банк работает с наиболее надежными российскими и иностранными контрагентами, модели используемые Банком для оценки рисков учитывают элементы странового риска. При работе с иностранными валютами Банк устанавливает и соблюдает лимиты открытой валютной позиции.

1.5.3 Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов торгового портфеля, вызванное изменением таких рыночных параметров, как процентные ставки, курсы валют или котировки драгоценных металлов. Рыночные риски разделяются на фондовый, валютный и процентный.

Метод рисковой 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 рыночных рисков ежедневно отслеживает и контролирует уровень рыночных рисков. Управление финансовых рынков может открывать рыночные позиции только по утвержденным финансовым продуктам, в пределах установленных лимитов.

(А) Фондовый риск

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

Банк не имеет торгового портфеля подверженного фондовому риску.

Предельная величина портфеля и другие величины, определяющие рыночные риски, определяются Департаментом рыночных рисков.

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".

(B) Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым 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.

(C) Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Несмотря на то, что значительную долю в активах Банка составляют требования с плавающей процентной ставкой, часть активов имеет процентную ставку, фиксированную на определённый 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 рыночных рисков на ежедневной основе измеряет уровень процентного риска, а также готовит отчеты об использовании лимитов, связанных с процентным риском.

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 Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых 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

- 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 мерам.
- Вопросы, относящиеся к сфере Управления Комплаенс
 - Сообщения о нарушениях или происшествиях.
 - Результаты Комплаенс мониторинга.
- Новости законодательства.
- Консолидированная отчетность по Нефинансовым рискам.
- Страхование рисков
 - Страхование зданий и иные внутренние полисы страхования.
 - 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 Банка (репутационный риск) - риск возникновения у Банка 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.

Банк оценивает уровень данного риска как минимальный, в связи с тем, что Банк имеет рейтинги российских и 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 представляет собой риск возникновения убытков или упущенной выгоды в результате ошибок, допущенных в процессе принятия и/или реализации решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неверного определения перспективных направлений развития, существующих и/или потенциальных конкурентных преимуществ, игнорирования или недооценки возможных угроз деятельности Банка, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Так как российский рынок банковских услуг постоянно и быстро меняется, Банк уделяет большое внимание управлению стратегическим риском, минимизируя его посредством тщательной проработки стратегических решений, финансового и бизнес-планирования, основанных на непрерывном анализе внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка (тенденций развития макроэкономики, целевых рынков, конкурентной среды, перспектив развития банковского сектора, законодательства и т.п.), конкурентных преимуществ и областей, требующих улучшения

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.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

2.1 Информация о Совете директоров акционерного общества

Персональный состав Совета директоров ИНГ Банка:

<u>Фамилия, Имя, Отчество</u>	<u>Год рождения</u>
Марк Балтуссен	1966
Стефан Верховен	1972
Михель де Хаан	1973
Катерина Львовна Сапожникова	1967
Ерун Вос	1972
Пшемислав Чижески	1965
<u>Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета):</u>	
Эрнст Хофф	1966

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

За период с 01.01.2017 по 31.12.2017 в составе Совета директоров произошли следующие изменения:

1. Тибор Бодор прекратил полномочия члена Совета директоров - 30.06.2017;
2. Эрнст Хофф прекратил полномочия председателя Совета директоров и был избран членом Совета директоров - 30.06.2017;
3. Эрнст Хофф был избран председателем Совета директоров - 30.06.2017;

Сведения о членах Совета директоров ИНГ Банка

1. Эрнст Хофф

Сведения об образовании:

- Университет Эразма в Роттердаме, год окончания - 1992, специальность - магистр деловой экономики;

Сведения об основном месте работы:

Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
ИНГ Банк Н.В.	Начальник европейской сети подразделений по работе с крупными корпоративными клиентами

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 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. Марк Балтуссен

Сведения об образовании:

- Университет Нймейхен, Голландия, год окончания – 1991, квалификация – право

Сведения об основном месте работы:

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 (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

3. Катерина Львовна Сапожникова

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.	Административный директор европейской сети подразделений по работе с крупными корпоративными клиентами

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

4. Стефан Верховен

Сведения об образовании :

- Университет Тилбурга, Тилбург, год окончания – 1997, квалификация – Бизнес экономист со степенью Магистра наук в Корпоративных Финансах.

Сведения об основном месте работы:

Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
ИНГ Банк Н.В.	Начальник Управления по работе с корпоративными клиентами и кредитования через финансовые институты 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

5. Михель де Хаан

Сведения об образовании:

- Технологический университет г. Делфта, Нидерланды, год окончания - 1999, квалификация - горная промышленность и нефтегазодобыча

Сведения об основном месте работы:

Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.)	Руководитель блока «Энергия» глобального сектора

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	не имеет

зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	
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 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. Ерун Вос

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.)	Руководитель департамента юридической поддержки глобального бизнеса

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 период, когда в отношении указанных организаций было	указанных должностей

возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимал
--	------------

7. Пшемыслав Чижески

Сведения об образовании:

- Варшавская Школа Экономики (SGH), год окончания – 1989, специальность – магистр финансов

Сведения об основном месте работы:

Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
ИНГ Банк Сласки С.А.	Начальник управления валютно-финансовых операций 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

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

Единоличным исполнительным органом является Генеральный директор, в лице Михаила Михайловича Чайкина 1976 года рождения.

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:

<u>Фамилия, Имя, Отчество</u>	<u>Год рождения</u>
Михаил Михайлович Чайкин	1976
Наталья Николаевна Лондаренко	1970
Олег Борисович Крылов	1973
Алексей Владимирович Иевлев	1976
Игорь Станиславович Смирнов	1978
Дмитрий Александрович Савинов	1979

Персональный состав Правления

1. Михаил Михайлович Чайкин

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. Лондаренко Наталья Николаевна

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

3. Крылов Олег Борисович

Сведения об образовании:

- Российский Университет дружбы народов, год окончания -1995 год, Специальность по образованию «Экономика и управление национальным хозяйством», Бакалавр экономических наук.
- 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	не имеет

зависимых обществ кредитной организации – эмитента	
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 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

4. Иевлев Алексей Владимирович

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 – 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

5. Игорь Станиславович Смирнов

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 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

6. Савинов Дмитрий Александрович

Сведения об образовании:

- Санкт-Петербургский государственный горный институт им. Плеханова, год окончания – 2001, квалификация – экономист-менеджер.
- Санкт-Петербургский государственный горный институт им. Плеханова, кандидат экономических наук – 2004 г

Сведения об основном месте работы:

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

2.4 Основные положения политики акционерного общества в области вознаграждений

Банком установлены и регламентируются основные принципы, структура оплаты труда, а также порядок и условия выплаты вознаграждения работникам Банка, включая работников, принимающих риски и работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (Далее – РБ ПриОВКУР) в соответствии с требованиями действующего трудового законодательства и регулятора.

Внутренними нормативными документами Банка установлены следующие принципы оплаты труда для работников Банка, в том числе для работников, принимающих риски и работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (Далее – РБ ПриОВКУР):

1. Система оплаты труда обеспечивает достижение стратегических целей, поддержание ценностей и соблюдение интересов Банка путем применения соответствующего набора показателей для нефиксированной части оплаты труда 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.

Целями установления системы оплаты труда Банка являются:

- обеспечение соответствия Системе регулирования оплаты труда;
- закрепление подхода к определению работников, относящихся к категориям РБ ПРиОВКУР;
- определение системы оплаты труда работников, относимых Банком к категориям РБ ПРиОВКУР;
- обеспечение соответствия 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;
- поддержание эффективности 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;
- введение принципа прямой зависимости системы оплаты труда и результатов деятельности;
- повышение качества и результативности деятельности подразделений и работников Банка;
- усиление материальной заинтересованности работников Банка в результатах своего труда с учетом принимаемых рисков;
- повышение мотивации 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 нефиксированной части оплаты труда, 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.

Вознаграждение работников Банка складывается из следующих элементов:

- Фиксированная часть оплаты труда
- Нефиксированная часть оплаты труда

Внутренними нормативными документами Банка установлен полный перечень видов выплат, которые Банк осуществляет в пользу работников, а также их отнесение к фиксированной или нефиксированной части оплаты труда. Указанная классификация используется Банком в том числе для целей определения целевого размера нефиксированной части оплаты труда РБ ПриОвКУР. Также внутренними нормативными документами Банка установлен полный перечень социальных гарантий, льгот и компенсаций работникам Банка, не относящихся к вышеуказанным элементам вознаграждения работников Банка

2.5 Сведения о вознаграждении органов управления акционерного общества

В течение 2017 года выплата заработной платы и прочих видов вознаграждений осуществлялась в соответствии с трудовыми договорами и действующими локальными нормативными документами Банка по оплате труда.

В 2017 г. вознаграждения членам Совета директоров кредитной организации – эмитента не выплачивались.

Сведения о вознаграждении Совета Директоров..

Вознаграждение Совету Директоров в 2017 году Банком не выплачивалось.

Сведения о вознаграждении членов Правления Банка.

Размер вознаграждения всех Членов Правления Банка в 2017 году составил 96 814 857,99 рублей, из которых

Заработная плата – 70 715 387,99 рублей;

Премии – 26 099 470, 00 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
I. Права акционеров и равенство условий для акционеров при осуществлении ими своих прав		
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
II. Совет директоров общества		
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.	В обществе сформирован совет директоров, который: определяет основные стратегические ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности общества; контролирует деятельность исполнительных органов общества; 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	Соблюдается
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
III. Система вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества		
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
IV. Система управления рисками и внутреннего контроля		
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,	Соблюдается

	направленные на формирование элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, обеспечивающих недопущение коррупции	
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
V. Раскрытие информации об обществе, информационная политика общества		
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 политика общества включает следующие способы взаимодействия с инвесторами и иными заинтересованными лицами: 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; регулярное проведение встреч членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с аналитиками; 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	Фактически соблюдается (общество осуществляется раскрытие информации в 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	Иностранные акционеры имеют

	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	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 и документам общества	Соблюдается

3. СВЕДЕНИЯ О КРУПНЫХ СДЕЛКАХ И СДЕЛКАХ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ, СОВЕРШЕННЫХ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ.

В период с 01.01.2017 года по 31.12.2017 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.

Вид энергетического ресурса	Натуральное выражение	Денежное выражение
электрическая энергия	1 243 558,4 кВт	6 999 435,05 рублей
бензин автомобильный	16 772,94 л	691 630,73 рублей
топливо дизельное	9 163,26 л	350 841,23 рублей

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

По результатам 2016 года прибыль после налогообложения составила 5 374 040 тыс. руб. На Общем собрании акционеров, состоявшемся в июне 2017 года (Протокол № 56 от 30 июня 2017 года), было принято решение распределить дивиденды за 2016 год в размере 4 030 530 тыс. руб, выплата которых произошла в 3 квартале 2017 года.