

«ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН»
Советом директоров «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Протокол № 5-2013 от "21" мая 2013г.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2012 ГОД
«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

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

Утвержден “ 24 ” _____ июня _____ 201 3 г.

Протокол от “ 24 ” _____ июня _____ 20 13 г. № _____ 48

Генеральный директор "ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО" (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	_____	Люк Траенс
	(подпись)	
Дата “ 15 ” _____ мая _____ 20 13 г.		
Главный бухгалтер "ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО" (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	_____	Н.Н. Лондаренко
	(подпись)	
Дата “ 15 ” _____ мая _____ 20 13 г.		
	М.П.	

1. Основные сведения об акционерном обществе	3
1.1. Положение акционерного общества в отрасли	4
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	6
1.5. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества	6
2. Сведения об органах управления акционерного общества	11
2.1. Информация о Совете директоров акционерного общества	11
2.2. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа акционерного общества	15
2.3. Сведения о членах коллегиального исполнительного органа акционерного общества	16
2.4. Сведения о вознаграждении органов управления акционерного общества	22
2.5. Сведения о соблюдении акционерным обществом Кодекса корпоративного поведения	22
3. Сведения о крупных сделках и сделках с заинтересованностью, совершенных акционерным обществом в отчетном году.	28
4. Иная информация	28
4.1. Информация об объеме каждого из использованных акционерным обществом видов энергетических ресурсов.	28
4.2. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям акционерного общества.	28

1. Основные сведения об акционерном обществе
<p data-bbox="165 165 855 197"><i>1.1. Положение акционерного общества в отрасли</i></p> <p data-bbox="165 217 1441 282">Особенности деятельности и положение акционерного общества в отрасли в значительной степени определялось тенденциями развития российского банковского сектора.</p> <p data-bbox="165 300 1441 633">На фоне стабильно-высоких цен на нефть, рост российской экономики по итогам 2012 г. составил 3.4%, снизившись с 4.3% в 2011 году. Основными факторами роста оставались частное потребление и инвестиции при нулевом вкладе со стороны запасов и менее негативном – со стороны чистого экспорта. После значительной поддержки в 1П12 со стороны предвыборных расходов бюджета, рост экономики к концу 2012 года существенно замедлился, причем эти тенденции еще больше усугубились и в начале 2013 года. Основные причины – замедление роста потребительских доходов и ускорение инфляции, неготовность компаний поддерживать стабильный рост инвестиций и негативные тенденции в глобальной экономике. Рост в 2013 году может чуть замедлиться, однако на текущий момент консенсус-прогноз составляет около 3.3%, что по-прежнему заметно лучше развитых и многих развивающихся стран.</p> <p data-bbox="165 651 1441 1254">На фоне продолжающегося роста экономики ситуация в банковском секторе оставалась стабильной. Так, рост совокупного кредитного портфеля составил около 18% против 29% в 2012 году, однако это во многом было обусловлено существенным замедлением корпоративного кредитования (с 27% до 14%) из-за растущей неопределенности экономических перспектив, замедления инвестиционной активности, повышения ставок по кредитам, а также большей активности компаний на долговом рынке, позволяющем привлекать финансирование по более низким ставкам. Напротив, рост розничного кредитования ускорился с 37% до 40% благодаря стабильному финансовому положению заемщиков и рекордно-низкой безработице. Следствием описанных тенденций стал рост прибыли кредитных организаций до 1012 млрд. руб. по сравнению с 848 млрд. руб. в 2011 году. Также в 2012 году продолжилась и тенденция замедления темпов роста просроченной задолженности по кредитам и дальнейшее снижение проблемной задолженности у банков. Так, по итогам прошлого года доля просроченной задолженности по розничным и корпоративным кредитам снизилась с 5% до 4.5% от суммарного кредитного портфеля банков. Замедление экономического роста и ухудшение динамики корпоративных прибылей, последние тенденции на финансовых рынках и волатильность курса рубля может несколько приостановить этот процесс. Однако повторения кризиса 2008-2009 г., как и существенного ухудшения ситуации в банковском секторе не ожидается, однако, рецессия в мировой экономике и существенное снижение цен на нефть могут заметно повысить риски в банковском секторе.</p> <p data-bbox="165 1272 1441 1639">Несмотря на сохраняющиеся макроэкономические риски, конкуренция в российском банковском секторе продолжила нарастать, особенно со стороны банков с государственным участием. В то время как часть иностранных банков продолжила довольно консервативную политику в части предоставления новых кредитов, российские банки с государственным участием и частные банки, не имеющие иностранного участия, продолжили наращивать свои активы. Однако, в отличие от 2011 года, дальнейший рост структурного дефицита ликвидности в банковской системе обусловил дальнейший рост зависимости банков от рефинансирования в ЦБ, потребовав более взвешенного подхода к управлению финансовыми средствами. Однако, замедление экономики и ожидаемое снижение инфляции, начиная со второго полугодия 2013 года, могут позволить ЦБ начать цикл снижения ключевых процентных ставок, что будет для банковского сектора в конечном итоге положительно.</p> <p data-bbox="165 1657 1441 1957">Несмотря на общее нестабильное состояние российской экономики в условиях мирового кризиса в 2008-2009 г., на протяжении всего посткризисного периода ИНГ 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. Поддержания 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.</p> <p data-bbox="165 1975 1441 2139">Все это позволило ИНГ Банку сохранить стабильное положение в банковском секторе. Так, по итогам 2012 года ИНГ Банк занял 30 место по объему активов, 25 место по объему капитала и 19 строчку по величине чистой прибыли. По сравнению с кредитными организациями с иностранным участием позиции ИНГ Банка составили 7 место, 6 место и 7 место соответственно. ИНГ Банк также сохранил стабильные позиции по основным показателям эффективности и финансовой</p>

устойчивости, как среди всех кредитных организаций, так и среди иностранных банков.

1.2. Приоритетные направления деятельности акционерного общества

«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» - один из ведущих корпоративных банков в России, предоставляющий услуги:

- международным корпорациям, работающим на территории РФ, и их дочерним предприятиям;
- крупным российским компаниям;
- средним российским предприятиям, занимающим ведущее положение в отдельных отраслях российской экономики.

При этом с точки зрения отраслевой принадлежности традиционными клиентами ИНГ Банка являются нефтегазовые и металлургические компании, ведущие контрагенты в секторах розничной торговли и телекоммуникаций. В то же время ИНГ Банк постоянно расширяет свою клиентскую базу. Так в 2012 ИНГ Банк нарастил свое присутствие в деревообрабатывающем, машиностроительном секторах, также продолжив работу с лидерами новых секторов российской экономики.

С точки зрения продуктов и услуг основными направлениями деятельности ИНГ Банка являются кредитование и структурированное финансирование, валютно-финансовые операции, корпоративные расчеты и депозитарные услуги. При этом кредитование и валютно-финансовые операции формируют до 80% выручки ИНГ Банка. В то же время ИНГ Банк считает своим приоритетом внедрение комплексного подхода решения задач клиентов и, как следствие, увеличение продаж связанных продуктов и услуг

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

1.3.1. Кредитование и структурированное финансирование

На фоне продолжившегося замедления роста мировой экономики и последовательно снижавшихся темпов роста ВВП в России ИНГ Банку в 2012 году удалось сохранить свои позиции на рынке корпоративного кредитования и структурного финансирования.

Банк вел работу, направленную на укрепление существующей и селективное расширение клиентской базы. Дальнейшее развитие взаимоотношений с компаниями - ключевыми клиентами и расширение предложения сопутствующих услуг были важнейшими и успешно реализованными задачами в 2012 году.

В прошедшем году видимых изменений в условиях кредитования не произошло. На фоне низкой волатильности на западных рынках, динамика изменения ставок привлечения на российском рынке характеризовалась высокой волатильностью (в том числе вследствие повышения ставки рефинансирования Банком России). В такой конъюнктуре процентные ставки по портфелю ИНГ Банка сохранялись в практически неизменном виде в течение всего года.

В 2012 году инвестиционная активность корпоративного сектора в стране продемонстрировала снижение, и, как следствие, спрос на долгосрочное финансирование снизился. Одновременно, рынки корпоративных облигаций, как в России так и зарубежом, стали существенно доступнее. Сочетание этих факторов не позволило значительно увеличить сроки кредитования.

В результате, как и в предыдущем году, в 2012 году основной спрос со стороны корпоративной клиентуры был направлен на краткосрочные кредитные продукты для финансирования оборотного капитала компаний, а также финансирования краткосрочных разрывов ликвидности. В структуре доходов преобладали традиционные для ИНГ Банка сектора экономики: нефтегазовая промышленность, металлургия, телекоммуникационный и деревоперерабатывающий сектора. По результатам года средний размер кредитного портфеля в целом оставался неизменным.

1.3.2. Валютно-финансовые операции (финансовые рынки)

В 2012 году Управление валютно-финансовых операций ИНГ Банка сохранило и усилило свои позиции маркет-мейкера на фьючерсном и денежном рынках, а также продолжило расширять свое присутствие на российском рынке деривативов. Последнее было сделано в основном за счет увеличения объема продаж клиентам таких продуктов как процентные и кросс-валютные свопы, валютообменные и процентные опционы, форвардные контракты. Также, Управление валютно-финансовых операций активно участвовало в разработке и внедрении новых инструментов торгуемых на Московской межбанковской бирже. В 2012 году Управление валютно-финансовых операций ИНГ Банка значительно увеличило своё присутствие на российском рынке РЕПО, заняв одно из ведущих мест среди локальных игроков. Эксперты ИНГ Банка активно участвовали в

разработке и внедрении новых инструментов на рынке РЕПО, совместно с представителями ЦБ и биржи (РЕПО с корзиной, РЕПО с центральным контрагентом, трипарти РЕПО), а также внедрении нового индикатора (РуРЕПО).

В прошедшем году не было каких-либо значительных изменений в ценообразовании: все котировки соответствовали рыночному уровню, стоимость привлеченных денежных средств не была выше доходов от размещения средств с учетом риска.

С точки зрения клиентов Управление валютно-финансовых операций продолжало в 2012 году отношения со стратегическими клиентами ИНГ Банка - крупнейшими российскими компаниями, крупными зарубежными компаниями и банками, представленными на российском рынке, а также банками и небанковскими финансовыми институтами; увеличив для российских предприятий лимиты по деривативным продуктам.

1.3.3. Корпоративные расчеты

В 2012 году Управление корпоративных расчетов ИНГ Банка, в соответствии с поставленными задачами, активизировало и укрепило отношения с корпоративными клиентами Банка в области внедрения передовых решений по управлению корпоративной ликвидностью.

Кроме того, в соответствии с целями и задачами, поставленными на 2012 год, Управление корпоративных расчетов развивало предложения для банков-нерезидентов и небанковских финансовых институтов-нерезидентов по обслуживанию счетов в российских рублях и эффективному осуществлению переводов в российских рублях.

Также в прошедшем году значительно был расширен функционал системы Интернет-банкинга «ING Online», связанный с обеспечением электронного документооборота в сфере валютного контроля.

1.3.4. Депозитарные услуги

В 2012 году Депозитарий ИНГ Банка подтвердил свой статус одного из крупнейших клиентских депозитариев в России. Общая стоимость клиентских активов на хранении на 31.12.2012 составила порядка 125 млрд. долларов США, что на 25%, больше, чем на конец 2011 года.

В прошедшем году Депозитарий ИНГ Банка продолжил уделять особое внимание развитию и реформированию инфраструктуры российского рынка ценных бумаг, понимая, что он может оказать существенное влияние на направление развития финансового рынка и его участников. Перед ИНГ Банком, как несомненным лидером отрасли, стояла задача поделиться накопленным российским и международным опытом, оказать содействие государственным органам, регулирующим деятельность рынка, а также инфраструктурным институтам в процессе модернизации развития рынков.

В связи с этим представители Депозитария ИНГ Банка регулярно участвовали в работе комиссий и комитетов, членами которых они являются, с целью проведения скоординированной работы по оказанию поддержки в развитии и совершенствовании финансового рынка.

2012 год был ознаменован знаковыми событиями для Российского рынка ценных бумаг: вступил в силу закон о Центральном депозитарии (ЦД), закон, вносящий изменения в отдельные законодательные акты в связи с принятием закона о ЦД, а также ряд других законодательных актов. ИНГ Банк отслеживал и своевременно реагировал на законодательные изменения, адаптируя соответствующим образом внутренние системы, процедуры, документацию и договорную базу, включая Стандарты осуществления депозитарной деятельности.

Помимо этого одной из основных успешно реализованных задач на 2012 год явилось дальнейшее усовершенствование и развитие автоматизированных процессов, расширение функций, выполняемых системами, а также внедрение новых технологических решений для клиентов Депозитария. Данные меры позволили дополнительно усилить контроль и управление операционными рисками при одновременном снижении трудозатрат и других ресурсов.

В дополнение к этому, внедрение новых автоматизированных систем позволило расширить спектр опций доступных для взаимодействия с клиентами, сократив время приема и обработки информации, а также создав дополнительный комфорт для клиентов в части совместимости технологий.

В 2012 году была продолжена работа по предложению ряда нововведений, позволяющих расширить долю рынка по предоставлению услуг компаниям, занимающимся активной торговлей на биржевых и внебиржевых рынках.

1.3.5. Корпоративные ценные бумаги
В 2012 году руководство компании приняло решение о прекращении предоставления услуг связанных с Управлением операций с корпоративными ценными бумагами в России и ряде других стран.
1.3.6. Корпоративные финансы
В 2012 году руководство компании приняло решение о прекращении предоставления услуг связанных с Управлением Корпоративных финансов в России и ряде других стран.
1.4. Перспективы развития акционерного общества
<p>ИНГ Банк намерен сохранить позиции одного из ведущих корпоративных банков на российском рынке. Совместно с Национальной валютной ассоциацией, Национальной фондовой ассоциацией и Московской межбанковской валютной биржей ИНГ Банк участвует в развитие российского рынка, предоставляя своим клиентам широкий комплекс банковский услуг.</p> <p>Помимо крупнейших российских производителей и российских подразделений глобальных корпораций, стратегическими клиентами ИНГ Банка в 2013–2016 г.г. должны стать ведущие компании новых секторов российской экономики. Также ИНГ Банк планирует значительно увеличить объем финансирования уже существующим клиентам за счет предложения долгосрочных кредитов и внедрения комплексного подхода решения задач клиентов, тем самым, поднимая продажи связанных продуктов и услуг, – проведение расчетов и управление ликвидностью, депозитарные услуги, денежно–валютные операции и другие.</p> <p>ИНГ Банк планирует удержать позиции:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ведущего маркет-мейкера и одного из лидеров российского валютного и денежного рынков, рынка РЕПО и деривативов. • Ведущего партнера по операциям с крупными корпоративными клиентами и одного из крупнейших иностранных банков по объему остатков на счетах юридических лиц.
1.5. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества
1.5.1. Кредитный риск
<p>Банк подвергается кредитным рискам, состоящим в том, что контрагенты могут оказаться не в состоянии своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед Банком.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Управление кредитными рисками Банка осуществляется Департаментом Корпоративных Рисков и Правлением Банка.</p> <p>Департамент Корпоративных 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.</p> <p>Мониторинг проводится Департаментом Корпоративных Рисков на регулярной основе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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, Банк еще более усилил контроль над уровнем кредитным риска, что дало возможность избежать материальных кредитных потерь.

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. В настоящее время политическая и экономическая ситуация в России является стабильной. Риск инвестиций в Российскую Федерацию находится на допустимом уровне, согласно ведущим международным рейтинговым агентствам. В стране созданы условия для социально-политической стабильности и экономического роста. Финансовый прогноз состояния государственного и региональных бюджетов более предсказуем, и высока вероятность того, что ответственность в управлении экономикой России сохранится в условиях возможных политических и экономических изменений.

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, присвоение страновых рейтингов, установление лимитов странового риска (по суммам, срокам, типам обязательств) и регулярный мониторинг их использования.

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 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.

Управление по контролю рыночных рисков и торгового результата 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 не имеет торгового портфеля подверженного фондовому риску. Портфель ценных бумаг для продажи (в том числе бумаг, закрепляющих права на участие в управлении) контролируется Комитетом по управлению активами и пассивами. Комитет устанавливает ограничения на объем портфеля и конкретных эмитентов.

В своей деятельности, связанной с регулированием размера фондового риска, Банк придерживается требований Инструкции Банка России от 14 ноября 2007 г. № 313-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (Документ утрачивает силу с 01 февраля 2013

г. в связи с изданием Положения Банка России от 28.09.2012 г. № 387-П).

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).

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

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 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. Подразделение по управлению рыночными рисками 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

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий.

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.

Ежегодно в целях контроля качества и эффективности управления операционным риском Группа ИНГ проводит оценку следующих областей управления рисками:

- Управление операционным риском.
- Управлением рисками несоответствия регуляторным требованиям.
- Управление рисками информационной безопасности и информационных технологий.
- Управление рисками физической безопасности и безопасности персонала, пересмотр основных принципов управления операционным риском на основе анализа.
- Управление рисками непрерывности бизнеса и чрезвычайных ситуаций.

В целях повышения эффективности управления операционными рисками в 2002 году Совет Директоров Банка учредил Комитет по Управлению Операционными Рисками, который в 2011 году был переименован в Комитет по Управлению Нефинансовыми Рисками.

Комитет по Управлению Нефинансовыми Рисками отвечает за выполнение следующих основных задач:

- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления операционным риском и комплаенс рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);
- оценку эффективности управления операционным риском;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению нефинансовыми рисками;
- обеспечение принятия внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления операционным риском, в целях соблюдения основных принципов управления операционным риском, утвержденных Советом Директоров Банка;
- распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

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 неучете 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 обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Данный риск значительно снижается путем тщательной проработки управленческих решений, анализа текущей ситуации и перспектив развития банковского сектора. Банк постоянно усиливает свои позиции, что выражается в росте прибыли и увеличении доли рынка, это указывает на правильность выбранной стратегии развития и, следовательно, низкий уровень стратегического риска.

2. Сведения об органах управления акционерного общества

2.1. Информация о Совете директоров акционерного общества

Персональный состав Совета директоров ИНГ Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Писарук Александр Владимирович	1965
2. Балтуссен Марк	1966
3. Ниланд Ремко	1959
4. Марк Джоан Милдерс	1971
5. Лысенко Александр Владимирович	1961
Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета):	
Писарук Александр Владимирович	1965

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

За период с 01.01.2012 по 31.12.2012 изменений в Составе Совета директоров не происходило.

Сведения о членах Совета директоров ИНГ Банка

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Писарук Александр Владимирович, 1965 года рождения

Сведения об образовании:

Николаевский Ордена Трудового Красного Знамени Кораблестроительный институт им. адмирала С.О.Макарова, год окончания – 1988, квалификация - холодильные и компрессорные машины и установки;
Институт банкиров банка «Украина», год окончания – 1995, квалификация - международная экономика.

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
<p>2. Фамилия, имя, отчество, год рождения:</p> <p>Марк Балтуссен , 1966 года рождения</p> <p>Сведения об образовании:</p> <p>Университет Нймейхен, Голландия, год окончания – 1991, квалификация – право</p>	
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
<p>3. Фамилия, имя, отчество, год рождения:</p> <p>Ремко Ниланд, 1969 года рождения</p> <p>Сведения об образовании:</p> <p>Университет Фрайе, Амстердам, год окончания -1986 год, квалификация – бизнес, экономика; Университет Фрайе, Амстердам, год окончания - 1992 год, квалификация - дипломированный контролер</p>	
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,	указанных должностей не занимал

предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	
<p>4. Фамилия, имя, отчество, год рождения:</p> <p>Милдерс Марк Джоан, 1971 года рождения</p> <p>Сведения об образовании:</p> <p>Университет Эрасмус в Роттердаме, Нидерланды, год окончания -1998 год, квалификация - международное налогообложение, налоговое право</p>	
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
<p>5. Фамилия, имя, отчество, год рождения:</p> <p>Лысенко Александр Владимирович, 1961 года рождения</p> <p>Сведения об образовании:</p> <p>Московский Инженерно-Физический институт, год окончания – 1984, квалификация - Инженер-математик в Прикладной математике и Программировании, Ученая степень: кандидат технических наук присуждена 1988 году; Финансовая Академия при Правительстве РФ, год окончания - 1997, квалификация - банковский экономист (диплом о профессиональной переподготовке)</p>	

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												
2.2. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа акционерного общества. <table border="1"> <tr> <td></td> <td>Генеральный директор</td> </tr> <tr> <td>Фамилия, имя, отчество</td> <td>Траенс Люк Андрэ Паула</td> </tr> <tr> <td>Год рождения:</td> <td>1961</td> </tr> <tr> <td>Сведения об образовании:</td> <td>Левенский католический университет (нидерландоязычный) (Katholieke Universiteit Leuven), год окончания – 1984, специальность по образованию: магистр прикладной экономики.</td> </tr> </table> <p>Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Дата вступления в</th> <th>Дата завершения</th> <th>Полное фирменное наименование организации</th> <th>Наименование должности</th> </tr> </thead> </table>			Генеральный директор	Фамилия, имя, отчество	Траенс Люк Андрэ Паула	Год рождения:	1961	Сведения об образовании:	Левенский католический университет (нидерландоязычный) (Katholieke Universiteit Leuven), год окончания – 1984, специальность по образованию: магистр прикладной экономики.	Дата вступления в	Дата завершения	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
	Генеральный директор												
Фамилия, имя, отчество	Траенс Люк Андрэ Паула												
Год рождения:	1961												
Сведения об образовании:	Левенский католический университет (нидерландоязычный) (Katholieke Universiteit Leuven), год окончания – 1984, специальность по образованию: магистр прикладной экономики.												
Дата вступления в	Дата завершения	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности										

(назначения на) должность	работы в должности		
1	2	3	4
01.09.2004	31.08.2012	ИНГ Бельгия	Генеральный директор Департамента средних компаний и институтов
03.09.2012	По н/в	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Генеральный директор
03.09.2012	По н/в	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Председатель 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):
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. Траенс Люк Андрэ Паула	1961
2. Сапожникова Катерина Львовна	1967
3. Лондаренко Наталья Николаевна	1970
4. Сидорова Наталья Борисовна	1968
5. Крылов Олег Борисович	1973

Персональный состав	Правления
Фамилия, имя, отчество	Траенс Люк Андрэ Паула

Год рождения:	1961
Сведения об образовании:	Левенский католический университет (нидерландоязычный) (Katholieke Universiteit Leuven), год окончания – 1984, специальность по образованию: магистр прикладной экономики.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.09.2004	31.08.2012	ИНГ Бельгия	Генеральный директор Департамента средних компаний и институтов
03.09.2012	По н/в	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Генеральный директор
03.09.2012	По н/в	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Председатель 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	Сапожникова Катерина Львовна
------------------------	------------------------------

Год рождения:	1967
Сведения об образовании:	Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, год окончания – 1989, квалификация - экономическая кибернетика

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
23.09.2005	31.05.2007	Филиал Открытого Акционерного Общества Национальный Банк «Траст»	Главный Финансовый директор
01.06.2007	02.12.2007	Открытое Акционерное Общество Национальный Банк «Траст»	Главный Финансовый директор
03.12.2007	По н/в	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Финансовый директор
04.03.2008	По н/в	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	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	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

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
07.09.2005	09.07.2006	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Заместитель Главного бухгалтера
19.05.2006	По н/в	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Член Правления
10.07.2006	По н/в	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Главный бухгалтер

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 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

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
11.07.2005 г.	09.01.2008 г.	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Начальник Депозитарного Отдела Управления Корпоративных Финансовых Услуг
09.01.2008 г.	01.02.2010 г.	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Начальник Департамента Депозитарных Услуг
01.02.2010 г.	По н/в	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Начальник Управления Депозитарных Услуг
11.10.2012 г.	По н/в	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	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 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.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
03.12.2007	12.08.2008	Банк ВТБ (открытое акционерное общество) (ОАО Банк ВТБ)	Руководитель проекта Отдела банков Азии и Африки Управления по координации банков Европы, Азии, Африки Департамента дочерних банков и непрофильных активов
15.06.2009	31.01.2010	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Начальник Департамента Корпоративных Расчетов
01.02.2010	По н/в	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Начальник управления корпоративных расчетов
11.10.2012 г.	По н/в	«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	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):
указанных должностей не занимал

2.4. Сведения о вознаграждении органов управления акционерного общества

В течение 2012 года выплата заработной платы и прочих видов вознаграждений осуществлялась в соответствии с трудовыми договорами и действующими локальными нормативными документами Банка по оплате труда.

В 2012 г. вознаграждения членам Совета директоров кредитной организации – эмитента не выплачивалось.

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
« 01 » января 2013 года	Заработная плата, не включая налоги и сборы:	49 377 391,11
	Отчисления в негосударственный пенсионный фонд:	1 297 665,00

Сведения о вознаграждении Совета Директоров..

Вознаграждение Совету Директоров в 2012 году Банком не выплачивалось.

Сведения о вознаграждении членов Правления Банка.

Критерии определения вознаграждения: размер вознаграждения членов Правления Банка определяется как сумма оклада и бонусы, выплачиваемые по итогам года за прошлый год.

Размер вознаграждения всех Членов Правления Банка в 2011 году составил 69 239 615,77 рублей.

2.5. Сведения о соблюдении акционерным обществом Кодекса корпоративного поведения.

На дату завершения последнего отчетного года, Банк не имеет единого кодекса корпоративного поведения (управления). В процессе осуществления своей деятельности сотрудники Банка руководствуются действующим законодательством, внутренними правилами и стандартами корпоративного управления, выработанными на уровне материнской компании - ИНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.). В планы Банка входит принятие единого кодекса корпоративного поведения, что, по мнению органов управления Банка, позволит повысить его привлекательность в глазах существующих и потенциальных инвесторов.

Корпоративное поведение в ИНГ Банке основано на уважении прав и законных интересов его участников и способствует эффективной деятельности ИНГ Банка, в том числе увеличению стоимости активов ИНГ Банка, созданию рабочих мест и поддержанию финансовой стабильности и прибыльности ИНГ Банка.

Основой эффективной деятельности и инвестиционной привлекательности ИНГ Банка является доверие между всеми участниками корпоративных отношений. ИНГ Банк, в процессе осуществления своей деятельности, следует основным принципам корпоративного поведения, которые определены в Кодексе, и направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением акционерным обществом.

Наиболее важные решения, связанные с деятельностью ИНГ Банка, принимает Общее собрание

акционеров в пределах своей компетенции, установленной законодательством и внутренними документами ИНГ Банка.

Система корпоративного управления ИНГ Банка обеспечивает акционерам реальную возможность осуществлять свои права, связанные с участием в ИНГ Банке.

В соответствии с пунктом 13.6 Устава ИНГ Банка (далее по тексту «Устав»), акционеры извещаются о проведении общего собрания акционеров путем направления заказного письма или письма, направляемого посредством электронной почты непосредственно каждому акционеру не позднее, чем за 20 дней до проведения общего собрания, в случае, если предлагаемая повестка дня Общего собрания содержит вопрос о реорганизации ИНГ Банка не позднее 30 дней до проведения общего собрания, а в случае, если предлагаемая повестка дня содержит вопрос об избрании Совета директоров ИНГ Банка или предлагаемая повестка дня содержит вопрос о реорганизации ИНГ Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании членов советов директоров общества, создаваемого в результате такой реорганизации, сообщение о проведении такого общего собрания должно быть сделано не позднее, чем за 70 дней до даты его проведения.

ИНГ Банк определяет место, дату и время проведения общего собрания таким образом, чтобы у акционеров была реальная и необременительная возможность принять в нем участие, предоставляет акционерам возможность ознакомиться со списком лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров.

Каждый акционер имеет возможность реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом. Так, пункт 13.3 Устава предусматривает следующие формы проведения общего собрания:

- собрание (совместное присутствие акционеров для обсуждения повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование), включая проведение такого собрания в форме телефонной конференции и видеоконференции;
- без проведения собрания в форме заочного голосования (заочное голосование может осуществляться путем направления заполненных бюллетеней для голосования по почте, со службой курьерской доставки, посредством факсимильной связи или по электронной почте).

Каждая обыкновенная акция ИНГ Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации об ИНГ Банке.

ИНГ Банк предоставляет акционерам исчерпывающую информацию по каждому вопросу повестки дня при подготовке общего собрания акционеров.

Акционерам предоставляется право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации об ИНГ Банке. Это право реализуется, помимо указанного выше, включения в годовой отчет, предоставляемый акционерам, необходимой информации, позволяющей оценить итоги деятельности ИНГ Банка за год, включая предоставления информации относительно финансового положения ИНГ Банка при выплате дивидендов.

Определение стратегии развития общества и осуществление контроля за деятельностью его исполнительных органов требуют профессиональной квалификации и оперативности. Принятие решений по таким вопросам осуществляется специальным органом ИНГ Банка - Советом директоров, который избирается на общем собрании акционеров. В соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами ИНГ Банка Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью ИНГ Банка, имеет широкие полномочия и несет ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей.

В ИНГ Банке действует «Положение о Совете директоров», утвержденное Общим собранием акционеров ИНГ Банка, которое является внутренним документом ИНГ Банка и наравне с законодательством Российской Федерации и Уставом ИНГ Банка определяет порядок деятельности Совета директоров, статус, структуру, компетенцию и процедуры созыва и проведения заседаний Совета директоров, а также регулирует другие вопросы деятельности Совета директоров.

Совет директоров ИНГ Банка является постоянно действующим органом управления ИНГ Банка, осуществляющим общее руководство деятельностью ИНГ Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом ИНГ Банка к компетенции Общего собрания акционеров и иных органов управления ИНГ Банка.

Совет директоров ИНГ Банка представляет интересы акционеров ИНГ Банка в период между Общими собраниями акционеров и контролирует деятельность исполнительных органов ИНГ Банка.

В соответствии с Положением о Совете директоров ИНГ Банка в состав Совета директоров ИНГ Банка входят лица, имеющие безупречную деловую репутацию, обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции Совета директоров, и требуемых для эффективного осуществления функций Совета директоров ИНГ Банка. Состав Совета

директоров определяется Общим собранием, число членов Совета директоров во всех случаях должно быть нечетным и не менее 5 человек. В пункте 14.3 Устава ИНГ Банка содержится требование о выборах Членов Совета директоров ИНГ Банка кумулятивным голосованием. Ни один из Членов Совета директоров не признавался виновным в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной службы и службы в органах местного самоуправления, к членам Совета директоров не применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг.

Совет директоров в соответствии с пунктом 14.2 Устава ИНГ Банка определяет приоритетные направления развития ИНГ Банка. Определяя такие направления Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности ИНГ Банка на долгосрочную перспективу.

Советом директоров Банка утверждена Политика по управлению операционным риском. Данная Политика описывает основные принципы управления операционными рисками. Данная функция осуществляется Управлением Нефинансовых Рисков ИНГ Банка, которое отвечает за управление операционными, информационными рисками и рисками безопасности.

Заседания Совета директоров созываются председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию Члена Совета директоров, ревизионной комиссии (ревизора) или аудитора ИНГ Банка или исполнительного органа ИНГ Банка. Уведомление членам Совета директоров о проведении заседания, форме проведения и повестке дня этого заседания, вместе с материалами, относящимися к вопросам повестки дня, направляются членам Совета директоров не позднее 20 дней до даты проведения заседания посредством телеграфной, телетайпной, телефонной или электронной связи.

Заседания Совета директоров проводятся:

- либо в форме заседания (совместного присутствия для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование), включая проведения заседания путем телефонной конференции или видеоконференции,
- либо путем заочного голосования. Заочное голосование может осуществляться путем направления заполненных бюллетеней для голосования по почте, со службой курьерской доставки, посредством факсимильной связи или по электронной почте.

Минимум один раз в год Совет директоров должен проводить заседание в форме заседания (совместного присутствия).

Решения на заседаниях Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании.

Пункт 14.9 Устава ИНГ Банка предусматривает единогласное принятие всеми Членами Совета директоров решения об одобрении крупных сделок.

Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, согласно пункту 14.10 Устава ИНГ Банка, принимается Советом директоров большинством голосов директоров, не заинтересованных в ее совершении. Если количество незаинтересованных директоров составит менее половины от числа избранных членов Совета директоров, то решение по данному вопросу должно приниматься Общим собранием.

Передача голоса одним членом Совета Директоров другому члену Совета или третьему лицу не допускается.

На заседаниях Совета директоров ИНГ Банка протокол заседания ведется Председателем лично.

Решения Совета директоров, принятые в рамках его компетенции и зафиксированные в Протоколе, являются обязательными для исполнения всеми подразделениями, органами и сотрудниками ИНГ Банка.

Положение с Совете директоров содержат указания на то, что Члены Совета директоров ИНГ Банка не вправе принимать на себя обязательства и совершать действия, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета директоров и интересами ИНГ Банка и (или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов.

Исполнительные органы акционерного общества являются ключевым звеном структуры корпоративного управления.

На исполнительные органы возлагается текущее руководство деятельностью акционерного общества, что предполагает их ответственность за реализацию целей, стратегии и политики Банка.

Исполнительные органы ИНГ Банка служат интересам ИНГ Банка, то есть осуществляют руководство деятельностью ИНГ Банка таким образом, чтобы обеспечить как получение дивидендов акционерами, так и возможность развития самого ИНГ Банка.

Для достижения этих целей исполнительные органы решают, прежде всего, следующие задачи: отвечают за каждодневную работу ИНГ Банка и ее соответствие финансово-хозяйственному плану, а также добросовестно, своевременно и эффективно исполняют решения Совета директоров и Общего собрания акционеров.

Коллективным исполнительным органом ИНГ Банка, осуществляющим руководство текущей

деятельностью ИНГ Банка является Правление

В соответствии с Положением о Правлении ИНГ Банка (далее по тексту «Положение о Правлении»), Правление и Председатель Правления подотчетны Общему собранию акционеров и Совету директоров ИНГ Банка. Правление и Председатель Правления организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров ИНГ Банка.

Члены Правления назначаются (избираются) решением Совета директоров ИНГ Банка при условии положительных результатов согласования кандидатур членов Правления с территориальным учреждением Банка России, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Решение о назначении (избрании) членов Правления и досрочном прекращении их полномочий принимается простым большинством голосов членов Совета директоров. Члены Правления обладают правом голоса на заседаниях Правления.

Члены Правления не могут занимать должностей в других кредитных или страховых организациях, организациях, являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, лизинговых компаниях и аффилированных ИНГ Банку структурах.

Пункт 3.5. Положения о Правлении указывает на то, что Члены Правления и Председатель Правления должны выполнять свои обязанности добросовестно и разумно.

По решению Правления из числа членов Правления и приглашенных участников без права голоса и/или иных сотрудников ИНГ Банка могут создаваться комитеты, которым Правление может делегировать часть своих полномочий или иные вопросы, входящие в компетенцию Правления, в том числе подготовку аналитических заключений по вопросам, входящим в компетенцию Правления. Любые заключения и рекомендации, подготовленные такими комитетами, являются обязательными для исполнения только при условии их утверждения решением Правления.

В соответствии с Положением о Правлении, Правление ежемесячно проводит очередные заседания. Помимо очередных заседаний Правление может проводить внеочередные заседания по решению Председателя Правления, принимаемого по его/ее собственной инициативе или по требованию члена Правления или приглашенного участника заседаний Правления без права голоса, Ревизионной комиссии (Ревизора), Службы внутренней контроле, Совета директоров ИНГ Банка. Требования о проведении внеочередного заседания Правления должны направляться Председателю Правления и Секретарю Правления.

Протоколы заседаний Правления могут быть предоставлены Правлению, Совету директоров, Общему собранию акционеров, Ревизионной комиссии (Ревизора), Службе внутреннего контроля ИНГ Банка, а также по соответствующему запросу - судам, органам исполнительной власти и надзорным органам в пределах их компетенции.

Решения Правления могут проводиться в жизнь приказами, распоряжениями или локальными нормативными актами ИНГ Банка, принимаемыми Генеральным директором.

Правление вправе назначать лиц, ответственных за исполнение принятых им решений, и требовать от них отчета о выполнении решений.

Решения Правления, принятые в рамках его компетенции и зафиксированные в Протоколе, являются обязательными для исполнения всеми подразделениями и сотрудниками ИНГ Банка.

В соответствии с Уставом ИНГ Банка, Генеральный директор без доверенности действует от имени ИНГ Банка, в том числе представляет его интересы в Российской Федерации и за рубежом и совершает сделки от имени ИНГ Банка. Генеральный директор ИНГ Банка утверждается Советом директоров ИНГ Банка.

Генеральный директор ИНГ Банка имеет безукоризненную деловую репутацию, не признавался виновным в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления, к нему никогда не применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг.

В целях донесения информации об ИНГ Банке до сведения всех заинтересованных в ее получении лиц ИНГ Банк осуществляет раскрытие информации. Раскрытие информации происходит в объеме, необходимом для принятия взвешенного решения об участии в ИНГ Банке или совершения иных действий, способных повлиять на финансово-хозяйственную деятельность ИНГ Банка.

Основными принципами раскрытия информации об ИНГ Банке являются регулярность и оперативность ее предоставления, доступность такой информации для большинства акционеров и иных заинтересованных лиц, достоверность и полнота ее содержания, соблюдение разумного баланса между открытостью ИНГ Банка и соблюдением его коммерческих интересов.

Информация, предоставляемая ИНГ Банком, должна носить сбалансированный характер. При освещении своей деятельности ИНГ Банк ни при каких обстоятельствах не уклоняется от раскрытия негативной информации о себе, которая является существенной для акционеров и потенциальных

инвесторов.

При раскрытии информации ИНГ Банк обеспечивает ее нейтральность, то есть, исключено преимущественное удовлетворение интересов одних групп получателей информации перед другими.

Информационная политика ИНГ Банка обеспечивает возможность свободного и необременительного доступа к информации об ИНГ Банке.

ИНГ Банк выбирает каналы распространения информации для максимально удобной для заинтересованных лиц реализации возможности своевременного получения полной информации. Каналы распространения информации обеспечивают свободный, необременительный и незатратный доступ заинтересованных лиц к раскрываемой информации.

На своем веб-сайте в сети Интернет (www.ing.ru) ИНГ Банк размещает текст устава и изменений в него, ежеквартальные отчеты, проспект эмиссии, аудиторские заключения, информацию о существенных фактах, финансовую, бухгалтерскую отчетность, а также информацию, касающуюся проведения общих собраний акционеров и важнейших решений Совета директоров, и иные сведения, предусматриваемые законодательством и требуемые для наиболее полного и достоверного информационного обеспечения всех заинтересованных лиц.

ИНГ Банк определяет перечень информации, составляющей коммерческую или служебную тайну, условия доступа к такой информации, а также возможность ее использования с учетом необходимости соблюдения разумного баланса между открытостью ИНГ Банка и стремлением не нанести ущерб его интересам. В ИНГ Банке действует внутренний документ - «Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг», - содержащий определение служебной информации, конфиденциальность которой подлежит защите и действий и мероприятий, препятствующих неправомерному использованию служебной информации. Так же условия о неразглашении конфиденциальной информации ИНГ Банка обязательно включаются в каждый договор с должностными лицами и работниками ИНГ Банка.

В ИНГ Банке контроль за соблюдение членами Совета директоров, исполнительными органами общества, а также другими сотрудниками норм действующего законодательства и специальных требований, предусмотренных внутренними документами общества для недопущения конфликта интересов и ограничения злоупотреблений при использовании инсайдерской информацией между сотрудниками и подразделениями общества, осуществляет Служба внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля осуществляет свою деятельность на основании «Положения о Службе внутреннего контроля», утвержденного на основании решения Совета директоров.

Действующая в ИНГ Банке система контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью направлена на обеспечение доверия инвесторов к обществу и органам его управления. Основной целью такого контроля является защита интересов клиентов ИНГ Банка, капиталовложений акционеров и активов ИНГ Банка.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью ИНГ Банка осуществляется ревизионной комиссией (ревизором), избираемой(ым) Общим собранием. Порядок работы ревизионной комиссии (ревизора) и компетенции определяются Положением о ревизионной комиссии (ревизоре) (далее «Положение о ревизоре»), утверждаемым Общим собранием.

Ревизионная комиссия (ревизор) проверяет соблюдение ИНГ Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, систему внутрибанковского контроля, законность совершаемых ИНГ Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества. Ревизионная комиссия (ревизор) представляет Общему собранию отчет о проведенной ревизии, заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в ИНГ Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков, а также подтверждает достоверность данных, содержащихся в годовом отчете.

Ревизионная комиссия может состоять из 1 человека или из 3 (трех) человек.

Положение о ревизоре определяет следующий порядок избрания Ревизионной комиссии (Ревизора): Ревизионная комиссия (Ревизор) избираются на годовом Общем собрании. Акции Банка, принадлежащие членам Совета директоров, Правления и Генеральному директору (если таковые имеются), не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии (Ревизора).

Решение об избрании кандидата в состав Ревизионной комиссии (Ревизора) принимается на Общем собрании простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании.

Общее собрание вправе избрать Председателя Ревизионной комиссии из числа членов Ревизионной комиссии (далее «Председатель»).

Полномочия членов Ревизионной комиссии (Ревизора), избранных на годовом Общем собрании истекают в день проведения следующего годового Общего собрания.

В случае избрания Ревизионной комиссии (Ревизора) ИНГ Банком или отдельных ее членов на

внеочередном Общем собрании акционеров ИНГ Банка, Ревизионная комиссия (Ревизор) считается избранной на период до даты годового Общего собрания акционеров ИНГ Банка.

Акционер ИНГ Банка, владеющий не менее чем 2 (двумя) процентами голосующих акций ИНГ Банка, имеет право выдвинуть кандидатов для избрания в Ревизионную комиссию (Ревизора).

Члены Ревизионной комиссии (Ревизор) могут переизбираться неограниченное число раз.

Полномочия любого члена Ревизионной комиссии (Ревизора) могут быть прекращены в любое время по решению Общего собрания.

Члены Ревизионной комиссии (Ревизор) не могут одновременно являться членами Совета директоров ИНГ Банка, а также занимать иные должности в органах управления ИНГ Банка.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности ИНГ БАНКА осуществляется ежегодно по итогам деятельности ИНГ Банка за год.

В рамках осуществления ежегодного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью ИНГ Банка, деятельностью исполнительных органов ИНГ Банка, подразделений и служб, филиалов и представительств Ревизионная комиссия (Ревизор) в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и годовой бухгалтерской отчетности до их утверждения Общим собранием. По результатам указанной проверки Ревизионная комиссия (Ревизор) представляет Общему собранию заключение (отчет).

Проверки финансово-хозяйственной деятельности ИНГ Банка могут осуществляться в любое время в течение года по инициативе Ревизионной комиссии, решению Общего собрания, Совета директоров или по требованию акционера(-ов) ИНГ Банка, владеющего(их) в совокупности не менее 10% процентами голосующих акций ИНГ Банка.

Ревизионная комиссия (Ревизор) представляет Общему собранию заключение (отчет) о проведенной ревизии. В случае проверки, осуществляемой по требованию Совета директоров или по требованию акционеров ИНГ Банка, владеющих в совокупности не менее чем 10% голосующих акций ИНГ Банка, заключение (отчет) о проведенной проверке предоставляется также стороне, инициировавшей такую проверку.

Заключение Ревизионной комиссии (Ревизора) содержит:

- 1) общие результаты проверки документации бухгалтерского учета и отчетности и иной документации финансово-хозяйственной деятельности ИНГ Банка; подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Банка;
- 2) общие результаты проверки соблюдения требований законодательства Российской Федерации при совершении финансово-хозяйственных операций; информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности ИНГ Банка;
- 3) рекомендации и предложения по устранению возникших нарушений.

Одним из критериев назначения лица на должность члена Ревизионной комиссии (Ревизора) ИНГ Банка является отсутствия признания такого лица виновным в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления, не применение к такому лицу административного наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг.

Положение о Ревизионной комиссии (Ревизоре) ИНГ Банка включает в обязанности Ревизионной комиссии (Ревизора) обеспечение соблюдения режима конфиденциальности получаемых сведений и не допущение несанкционированного разглашения информации, ставшей ей известной в процессе проведения ревизионных проверок, осуществление контроля за устранением вскрытых в результате ревизий и проверок недостатков и нарушений и выполнением предложений Ревизионной комиссии (Ревизора).

В соответствии с пунктом 16.3 Устава ИНГ Банка, для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности ИНГ Банка, ИНГ Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с ИНГ Банком (внешний аудит) (далее «Аудитор»). Аудитор утверждается Общим собранием. Аудиторская проверка ИНГ Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с Аудитором договора. Размер оплаты услуг Аудитора определяется Советом директоров.

В составляемых Аудитором заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности ИНГ Банка должны содержаться сведения о:

- 1) Достоверности финансовой отчётности ИНГ Банка;
- 2) Информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учёта и представления финансовой отчётности, а также

правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;

- 3) Выполнении ИНГ Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 4) Качестве управления ИНГ Банком;
- 5) Состояние внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством и Уставом ИНГ Банка.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

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

В период с 01.01.2012 года по 31.12.2012 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	158 893,6 кВт/ч	593 954.29 рублей
бензин автомобильный	75 128.01 литров	2 280 848.14 рублей
топливо дизельное	15 774.56 литров	476 364.54 рублей

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

В 2012 году дивиденды по акциям ИНГ Банка, в соответствии с решением Общего Собрания Акционеров (Протокол № 46 от 11 июня 2012), не выплачивались.