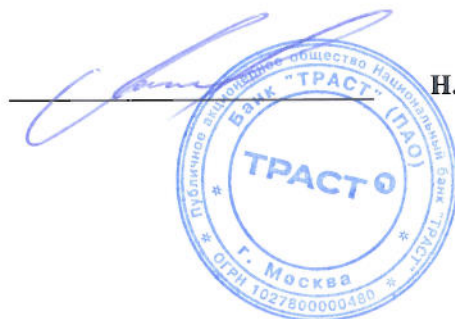


Предварительно утвержден
Советом директоров
Банка «ТРАСТ» (ПАО)
Протокол № 48 от «24» мая 2016 г.

Утвержден
Годовым Общим собранием акционеров
Банка «ТРАСТ» (ПАО)
Протокол № 3 от «30» июня 2016 г.

Годовой отчет Банка «ТРАСТ» (ПАО) за 2015 год

Председатель Правления



Н.Л. Мыльников

МОСКВА 2016

ОГЛАВЛЕНИЕ

I. Общая информация о Банке.....	3
II. Положение Банка в отрасли.....	5
III. Стратегия и перспективы развития Банка, приоритетные направления деятельности Банка.....	6
IV. Отчет Совета директоров Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности.....	10
V. Корпоративное управление.....	10
VI. Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) Председателя Правления Банка и общий размер вознаграждения членов Правления и членов Совета директоров Банка, выплаченного в течении отчетного года	32
VII. Отчет о выплате дивидендов	33
VIII. Сведения об аудиторах Банка.....	33
IX. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка	34
X. Сведения о сделках, совершенных Банком в 2016 году, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками.....	38
XI. Сведения о сделках, совершенных Банком в 2015 году, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имела заинтересованность.....	39
XII. Информация об объеме каждого из использованных Банком в 2015 году видов энергетических ресурсов	39
XIII. Сведения о соблюдении Банком рекомендаций Кодекса корпоративного управления.....	40

I. Общая информация о Банке

1.1. Банк создан в соответствии с решением Учредительной конференции участников от 05 июля 1995 года (протокол б/н от 05 июля 1995 года) с наименованием: Акционерный Коммерческий Банк «МЕНАТЕП Санкт-Петербург» закрытое акционерное общество (АКБ «МЕНАТЕП СПб»). Банк был зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 27 ноября 1995 года за № 3279.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров 20 июля 2000 года (протокол № 12) Банк изменил тип акционерного общества с закрытого акционерного общества на открытое акционерное общество.

В соответствии с решениями Общих собраний акционеров Банка (Протокол № 19 от 06 сентября 2002 года), Закрытого акционерного общества акционерного коммерческого банка «Юганскнефтебанк», далее именуемого ЗАО АКБ «Юганскнефтебанк» (Протокол № 2 от 10 сентября 2002 года), Акционерного коммерческого банка «Сибирский банк развития нефтяной промышленности, энергетики, науки и образования» (открытое акционерное общество), далее именуемого ОАО АКБ «Нефтеэнергобанк» (Протокол № 15 от 11 сентября 2002 года) и совместного общего собрания акционеров ЗАО АКБ «Юганскнефтебанк», ОАО АКБ «Нефтеэнергобанк» и Банка (Протокол № 21 от 15 декабря 2002 года), Банк реорганизован в форме присоединения к нему ЗАО АКБ «Юганскнефтебанк» и ОАО АКБ «Нефтеэнергобанк».

Банк является правопреемником ЗАО АКБ «Юганскнефтебанк» и ОАО АКБ «Нефтеэнергобанк» по всем их правам и обязанностям.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 11 октября 2004 года (Протокол № 3) фирменное (полное официальное) и сокращенное наименования Банка изменены на Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (Национальный банк «ТРАСТ» (ОАО)).

В соответствии с решениями внеочередного Общего собрания акционеров Банка (Протокол №1 от 08 апреля 2008 года) и внеочередного Общего собрания акционеров Инвестиционного банка «ТРАСТ» (ОАО) (Протокол №1 от 08 апреля 2008 года) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Инвестиционного банка «ТРАСТ» (ОАО).

Банк является правопреемником Инвестиционного банка «ТРАСТ» (ОАО) по всем его правам и обязательствам, включая обязательства по уплате налогов и иных обязательных платежей, а также обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка (протокол № 1 от 23 июня 2015 года) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством, полное и сокращенное наименования Банка изменены на: Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ», Банк «ТРАСТ» (ПАО).

Совет директоров Банка России 22 декабря 2014 принял решение о финансовом оздоровлении НБ «ТРАСТ» (ОАО) и утвердил План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ) в предупреждении банкротства Банка. План участия предусматривал возложение на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» функций временной администрации по управлению Банком с 22 декабря 2014 года. На период деятельности временной администрации полномочия акционеров банка, связанные с участием в уставном капитале, и полномочия органов управления Банка были приостановлены.

Агентство по страхованию вкладов выбрало инвестора для финансового оздоровления Банка – им стал ПАО Банк «ФК Открытие», головная организация крупнейшей частной банковской группы России. В мае 2015 года в результате продажи всех принадлежащих ПАО Банк «ФК Открытие» акций Банка ОАО «Открытие Холдинг» права и обязанности инвестора перешли к ОАО «Открытие Холдинг».

С 23 июня 2015 года полномочия акционеров банка, связанные с участием в уставном капитале, и полномочия органов управления Банка были восстановлены в связи с окончанием срока исполнения функций временной администрации государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» и был избран новый состав Совета директоров и Правления Банка.

В соответствии с Планом участия АСВ в предупреждении банкротства Банка был разработан, утвержден Правлением Банка (протокол № 8/НБТ/2015-П от 14.08.2015) и направлен на согласование в АСВ План финансового оздоровления Банка.

1.2. Фирменное (полное официальное) наименование Банка на русском языке – Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ».

Сокращенное наименование Банка - Банк «ТРАСТ» (ПАО).

Полное фирменное наименование Банка на английском языке - National Bank TRUST.

Сокращенное наименование Банка на английском языке – NB TRUST.

1.3. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента

ОГРН	1027800000480
ИНН	7831001567

ОКВЭД	65.12
Дата внесения записи о первом представлении сведений в Единый государственный реестр юридических лиц	15.08.2002
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Санкт-Петербургу;
Дата регистрации в Банке России	27.11.1995
Регистрационный номер кредитной организации-эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций	3279
Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация	
Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	3279
Дата получения	26.08.2015
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	045-02961-100000
Дата получения	27.11.2000
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ России (переоформлена Центральным банком Российской Федерации)
Срок действия лицензии	без ограничения срока
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	045-03065-010000
Дата получения	27.11.2000
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ России (переоформлена Центральным банком Российской Федерации)
Срок действия лицензии	без ограничения срока
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	045-03136-001000
Дата получения	27.11.2000
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ России (переоформлена Центральным банком Российской Федерации)
Срок действия лицензии	без ограничения срока
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	045-03738-000100
Дата получения	07.12.2000
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ России (переоформлена Центральным банком Российской Федерации)
Срок действия лицензии	без ограничения срока
Вид лицензии	Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами
Номер лицензии	3279
Дата получения	26.08.2015
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации

Срок действия лицензии	без ограничения срока
Вид лицензии	Лицензия на деятельность по разработке и (или) производству средств защиты конфиденциальной информации
Номер лицензии	0811
Дата получения	22.02.2011
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по техническому и экспортному контролю
Срок действия лицензии	22.02.2016
Вид лицензии	Лицензия на деятельность по технической защите конфиденциальной информации
Номер лицензии	1375
Дата получения	22.02.2011
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по техническому и экспортному контролю
Срок действия лицензии	22.02.2016
Вид лицензии	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	ЛСЗ № 0012017 (рег. № 14671Н)
Дата получения	22.10.2015
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	бессрочно

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков – участников системы страхования вкладов № 400 от 11.01.2005 года).

1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1
Номер телефона, факса	(495) 647-90-21, факс 207-77-04;
Адрес электронной почты (если имеется)	secretar@trust.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	www.trust.ru

II. Положение Банка в отрасли

Банк «ТРАСТ» (ПАО) входит в число крупнейших банков России (по данным ЦБ РФ) и ведет свою историю с 1995 года.

Банк «ТРАСТ» (ПАО) предоставляет полный спектр услуг для частных клиентов, комплексное обслуживание корпоративным клиентам, малому и среднему бизнесу, обладает масштабной региональной сетью. Банк является участником системы государственного страхования вкладов частных лиц, а также полноправным членом международных платежных ассоциаций Visa International и MasterCard International и одним из крупнейших в России эмитентов международных платежных карт.

Банк имеет одну из самых крупномасштабных региональных сетей среди российских банков. По состоянию на конец 2015 года в нее входили 10 филиалов (в г.г. Москва, Санкт-Петербург, Владимир, Ульяновск, Челябинск, Ростов-на-Дону, Хабаровск, Пятигорск, Череповец, Барнаул) и более 140 отделений.

По состоянию на конец 2015 года по версии портала Banki.ru Банк занимал 28 место по размеру нетто-активов среди всех российских банков, 25 место по объему кредитного портфеля, 26 место по объему вкладов физических лиц.

Банк обладает кредитными рейтингами следующих рейтинговых агентств:

- Рейтинговое агентство «Рус-Рейтинг» – национальный рейтинг «А-». Прогноз по рейтингу – «стабильный».

- Рейтинговое агентство «Рус-Рейтинг» – рейтинг по международной шкале «BB+». Прогноз по рейтингу – «стабильный».

Для реализации процедуры санации государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» в декабре 2014 года предоставило Банку «ТРАСТ» (ПАО) 99 млрд. рублей на покрытие разницы между справедливой стоимостью активов и балансовой величиной обязательств Банка «ТРАСТ» (ПАО) (по оценке на конец декабря 2014 года). ПАО Банк «ФК Открытие» получил кредит от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в размере 28 млрд. рублей на поддержание ликвидности Банка «ТРАСТ» (ПАО).

С 2015 года Банк «Траст» (ПАО) входит в состав банковского холдинга «Открытие». Совместно с банковской группой «Открытие» (ПАО Банк «ФК Открытие» и Публичное акционерное общество «Ханты-Мансийский банк Открытие», Банк «Траст» (ПАО)) образует крупнейший частный банковский бизнес в стране, активы которого превышают 3 трлн. рублей, количество частных клиентов составляет около 4 млн. человек, клиентов – юридических лиц – около 190 тысяч, а количество отделений – более 1000.

Банковская группа «Открытие» входит в число 5 крупнейших банковских групп в России. Группа обладает большим опытом участия в мерах по финансовому оздоровлению банков. К настоящему времени «Открытие» реализовало проекты по санации 5 банков: «Русский банк развития», Банка «Петровский» (бывший ВЕФК), «Свердловского губернского банка», Банка «ВЕФК-Сибирь» и банка «Московский Капитал».

III. Стратегия и перспективы развития Банка, приоритетные направления деятельности Банка

3.1. Перспективы развития и приоритетные направления деятельности Банка.

В соответствии с Планом участия в предупреждении банкротства Банка государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» Банку была оказана финансовая помощь в виде предоставления в декабре 2014 года займов на поддержание ликвидности, в обеспечение исполнения обязательств, по которым Банком было предоставлено имущество (недвижимое имущество и права требования по кредитным договорам заемщиков – физических и юридических лиц) и ценные бумаги.

С 23 июня 2015 исполнение функций временной администрации Банка, возложенных на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов», прекращено (приказ Банка России от 22 июня 2015 № ОД-1423 «О прекращении исполнения государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» функций временной администрации банка Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» НБ «ТРАСТ» (ОАО) (г. Москва)).

На состоявшемся 23 июня 2015 Годовом Общем собрании акционеров был избран Совет директоров Банка.

Совет директоров Банка избрал Правление Банка.

К моменту завершения работы временной администрации были завершены следующие мероприятия:

- преодолен массовый отток вкладов;
- восстановлена платежеспособность Банка, в настоящее время все обязательства Банка выполняются в полном объеме и в установленные сроки, картотека неоплаченных платежных документов клиентов отсутствует;
- восстановлено осуществление кассовых операций Банка в обычном режиме;
- с целью оптимизации региональной сети Банка, а также учитывая текущую убыточность и соответствующую нецелесообразность дальнейшего функционирования отдельных структурных подразделений, было закрыто 23 офиса и около 200 точек продаж.

В период экономической нестабильности и ухудшающихся показателей экономики России приоритет в направлении деятельности смещен в сторону депозитных, комиссионных и расчетных операций.

Кроме того, было принято решение сфокусироваться на низкорисковом кредитовании:

- нецелевое кредитование (краткосрочные кредиты до 24 мес., кредиты с поручительством и т.п.) существующих зарплатных и депозитных клиентов в рамках консервативной кредитной политики;
- сопутствующие продажи кредитных карт вкладчикам и кредитным клиентам, имеющим положительную кредитную историю в Банке;
- запуск премиального сегмента.

Банк рассматривает расширение спектра предоставляемых услуг. С учетом необходимости проведения низкорисковых операций и сложной экономической ситуации в экономике России, одним из инструментов расширения продуктовой линейки будут выступать агентские продажи финансовых (в т.ч. страховых) услуг. Основными поставщиками услуг станут, в первую очередь, компании Группы «Открытие».

В рамках развития Банка как части Группы были осуществлены следующие мероприятия:

- Формирование нового розничного кредитного портфеля Банка. Кредитным комитетом одобрено приобретение розничного портфеля у других банков;
- Запуск проекта по кредитованию сотрудников Банка, рассматривается открытие других кредитных продуктов (авто, зарплатные клиенты и пр.);
- Формирование нового портфеля корпоративных ценных бумаг высококачественных российских эмитентов;
- Формирование нового портфеля корпоративных кредитов;
- Сокращение штата Банка в течение 2015 года в рамках оптимизации организационной структуры;
- Оптимизация расходов Банка;
- Оптимизация продуктовой линейки и бизнес-процессов в Банке в соответствии со стандартами Группы «Открытие»;
- Запуск ипотеки;
- Оптимизация филиальной сети;

В настоящее время руководством Банка также рассматривается вопрос дальнейшей оптимизации сети, закрытии нерентабельных офисов. В рамках финансового оздоровления руководством Банка осуществляется работа с проблемными активами.

Для снижения риска ошибок, связанных с неопределенностью получения дохода в будущем, Банком используется сценарный анализ и проводится анализ чувствительности проекта при возможных изменениях внешней среды. В ходе анализа подготавливаются и анализируются оптимистичный, пессимистичный и наиболее вероятный сценарий развития ситуации (с равновероятными допущениями). Основные допущения этих сценариев определяются экспертным путем. Если период выхода на текущую окупаемость при пессимистичном сценарии значительно отклоняется от величины при наиболее вероятном сценарии (т.е. среднее значение величины при всех сценариях больше пограничного значения), принятие решения о выводе нового продукта откладывается, а проект отправляется на доработку для нивелирования рисков факторов.

Дальнейшая деятельность Банка должна позволить обеспечить достижение следующих стратегических целей и задач:

1. Уменьшение дефицита собственных средств Банка;
2. Достижение стабильно растущего уровня прибыли и сбалансированной структуры доходов;
3. Диверсификация рисков;
4. Создание диверсифицированной базы клиентов.

В результате проведения комплекса мероприятий будет создано современное и эффективное кредитное учреждение, предоставляющее широкий перечень услуг физическим и юридическим лицам, обладающее устойчивым финансовым положением и стабильной доходной базой, а также выполняющее все пруденциальные нормы деятельности, включая обязательные нормативы, установленные Банком России, и соответствующее критериям участия в системе обязательного страхования вкладов.

3.2. Информация о результатах развития Банка

Структура активов Банка на 01.01.2016



Сравнительный анализ структуры активов Банка в 2012-2015 гг.

тыс. рублей

	2015 год		2014 год		2013 год		2012 год	
Денежные средства, средства в банках и ЦБ РФ	19 973 589	7%	108 814 379	31%	14 084 007	7%	11 397 317	7%
Чистая ссудная задолженность	124 456 806	46%	138 546 469	39%	125 324 580	63%	108 467 448	62%
Вложения в ценные бумаги	95 226 089	35%	69 603 061	20%	40 834 428	20%	37 865 721	22%
Прочие активы	29 654 974	11%	37 756 883	11%	20 202 265	10%	16 514 399	9%
Итого:	269 311 458	100%	354 720 793	100%	200 445 279	100%	174 244 885	100%

В 2015 году основная часть доходов была получена Банком от проведения следующих видов операций:

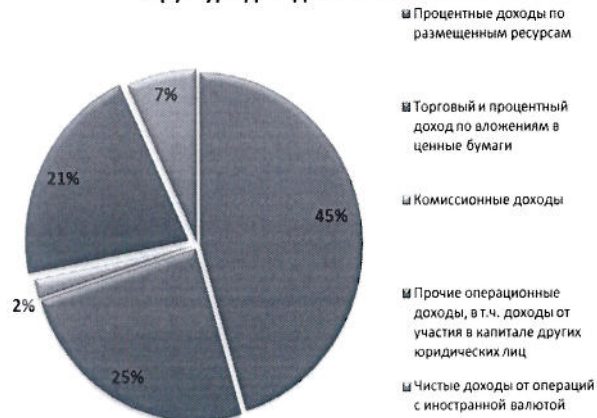
- кредитования клиентов – физических и юридических лиц;
- по вложениям в ценные бумаги;
- по прочим операциям (главным образом доход от списания субординированных займов и уменьшения уставного капитала).

Сравнительный анализ структуры доходов банка в 2013-2015 гг.

тыс. рублей

	2015 год		2014 год		2013 год	
Процентные доходы по размещенным ресурсам	26 593 063	45%	38 652 540	75%	33 666 554	71%
Торговый и процентный доход по вложениям в ценные бумаги	14 422 358	25%	3 728 556	7%	2 253 158	5%
Комиссионные доходы	1 049 631	2%	7 239 460	14%	9 905 391	21%
Прочие операционные доходы, в т.ч. доходы от участия в капитале других юридических лиц	12 374 389	21%	1 782 062	3%	1 750 580	4%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 038 623	7%	0	0%	0	0%
Итого:	58 478 065	100%	51 402 619	100%	47 575 684	100%

Структура доходов Банка в 2015 г.



На 01 января 2016 года чистая ссудная задолженность составляла 124,5 млрд. рублей или 46% активов Банка. Снижение чистой ссудной задолженности в 2015 году составило 10,2% или 14,1 млрд. рублей.

Процентные доходы за 2015 год составили 26,6 млрд. рублей и являются основными в структуре чистых доходов Банка – 45% от величины всех доходов. В 2015 году банк получил разовые доходы от прочих операций 12,4 млрд. рублей, которые главным образом обусловлены списанием субординированных займов и уменьшением уставного капитала

В 2015 году Банк активно осуществлял деятельность на рынках государственных и корпоративных ценных бумаг. По состоянию на 01 января 2016 года чистые вложения в ценные бумаги составили 95,2 млрд. рублей или 35% всех активов Банка. Доход по вложениям в ценные бумаги составил 14,4 млрд. рублей или 25% всех доходов банка.

Структура пассивов Банка на 01.01.2016



Сравнительный анализ структуры пассивов Банка в 2012-2015 гг.

тыс. рублей

	2015 год		2014 год		2013 год		2012 год	
Средства кредитных организаций	11 741 071	4%	41 168 763	12%	18 908 633	9%	3 449 558	2%
Средства клиентов-физических лиц	102 573 176	38%	126 472 212	36%	109 744 756	55%	102 187 578	59%
Средства клиентов-юридических лиц (включая АСВ)	134 200 556	50%	162 802 526	46%	48 523 470	24%	49 072 711	28%
Прочие обязательства	4 596 736	2%	16 611 117	5%	4 277 634	2%	3 307 176	2%
Резервы под прочие активы	16 711 448	6%	9 544 901	3%	5 804 260	3%	2 370 117	1%
Собственные средства	-512 660	0%	-2 314 876	-1%	12 520 555	6%	11 772 531	7%
Выпущенные долговые обязательства	1 130	0%	436 149	0%	665 969	0%	2 085 214	1%
Итого:	269 311 458	100%	354 720 793	100%	200 445 279	100%	174 244 885	100%

Структура расходов Банка в 2015 г.



Сравнительный анализ структуры расходов банка в 2013-2015 гг.					тыс. рублей	
	2015 год		2014 год		2013 год	
Расходы по привлеченным ресурсам	-19 936 584	37%	-15 444 132	22%	-13 730 529	30%
Комиссионные расходы	-431 566	1%	-878 340	1%	-922 304	2%
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	0	0%	-1 301 919	2%	-534 897	1%
Расходы на создание резервов	-26 617 739	49%	-35 535 689	51%	-16 723 427	36%
Операционные расходы	-6 320 890	12%	-11 069 609	16%	-9 726 172	21%
Расходы от продажи кредитного портфеля	-22 952	0%	-5 641 495	8%	-4 554 038	10%
Налоги	-498 113	1%	-315 284	0%	-331 543	1%
Итого:	-53 827 845	100%	-70 186 470	100%	-46 522 911	100%

Основными статьями расходов в 2015 году являются отчисления на формирование резервов по активным операциям Банка, сумма которых по состоянию на 01 января 2016 составила 26,6 млрд. рублей или 49% всех расходов. Еще 12% из всех затрат Банка приходится на операционные расходы. Плата за привлечение средств в 2015 году составила 19,9 млрд. рублей или 37% от общей суммы расходов.

IV. Отчет Совета директоров Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности

С 23 июня 2015 исполнение функций временной администрации Банка, возложенных на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов», прекращено (приказ Банка России от 22 июня 2015 № ОД-1423 «О прекращении исполнения государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» функций временной администрации банка Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» НБ «ТРАСТ» (ОАО) (г. Москва)).

После завершения работы временной администрации полномочия по управлению Банком перешли к ОАО «Открытие Холдинг». После отчетной даты ГК «АСВ» завершила комплексную проверку финансового положения Банка по состоянию на 18 декабря 2015 г., по результатам которой было принято решение по изменению условий предоставления финансовой помощи и назначен повторный тендер по выбору инвестора для финансового оздоровления Банка.

Банк совместно с Инвестором должен разработать План финансового оздоровления, включающий список проблемных активов Банка по состоянию на декабрь 2015 г.

В рамках развития Банка как части Группы «Открытие» были решены первоочередные задачи: преодолен отток средств и восстановлена ликвидность банка, обеспечен приток новых клиентов, оптимизирована организационная структура Банка.

Банк показал первые результаты по приоритетным направлениям развития бизнеса:

1. Началось формирование нового качественного кредитного портфеля и нового портфеля корпоративных ценных бумаг высококачественных российских эмитентов;
2. Запущены программы низкорискованного кредитования: ипотечное кредитование, кредитование клиентов, участвующих в зарплатных проектах;
3. Увеличены комиссионные доходы по розничному бизнесу (запущены новые продукты по стандартам Группы);
4. Начался рост комиссионных доходов корпоративного бизнеса, увеличивается количество открытых счетов;

Продолжается работа по оптимизации расходов.

V. Корпоративное управление

5.1. Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совета директоров Банка;
- Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган;
- Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган.

5.2. На 01.01.2015 г. состав Совета директоров Банка входили:

- Беляев Сергей Леонидович;

- Варцибасов Григорий Юрьевич;
- Дроздов Андрей Владимирович;
- Курцер Григорий Маркович;
- Фетисов Николай Викторович;
- Пьека Пётр;
- Юров Илья Сергеевич (доля принадлежащих акций Банка 3,78%).

В отчётном году 23 июня годовым Общим собранием акционеров Банка был избран Совет директоров в следующем составе:

- Аганбегян Рубен Абелович (Председатель Совета директоров);
- Доленко Вероника Викторовна;
- Данкевич Евгений Леонидович;
- Будник Елена Владимировна;
- Ковтун Сергей Геннадиевич;
- Попков Дмитрий Леонидович;
- Тютин Виктор Игоревич.

Сведения о членах Совета директоров:

Персональный состав	Совет директоров, Председатель Совета директоров
Фамилия, имя, отчество:	Аганбегян Рубен Абелович
Год рождения:	1972
Сведения об образовании	Московская Государственная юридическая академия, 1995, квалификация – юрист, специальность: юриспруденция

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	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
24.05.2010	23.05.2013	Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
24.05.2010	23.05.2013	Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество «Расчетная депозитарная компания»
13.10.2010	по настоящее время	Член Правления	Общероссийская общественная организация «Российский союз промышленников и предпринимателей»
22.06.2010	27.07.2010	Временный единоличный исполнительный орган Биржи (Президент)	Закрытое акционерное общество «Московская межбанковская валютная биржа»
22.06.2010	25.11.2013	Член Совета директоров	Российский биржевой союз
28.06.2010	28.06.2013	Член Совета директоров	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
28.06.2010	28.06.2013	Член Совета директоров	Небанковская Кредитная Организация «Расчетная палата РТС» (закрытое акционерное общество)
28.06.2010	28.06.2013	Член Совета директоров	Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Закрытое акционерное общество)

28.06.2010	28.06.2013	Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество «ММВБ – Информационные технологии»
27.07.2010	21.06.2012	Президент	Открытое акционерное общество «ММВБ-РТС» (прежнее наименование - Закрытое акционерное общество «Московская межбанковская валютная биржа»)
27.07.2010	28.06.2013	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Московская Биржа » (прежнее наименование - Открытое акционерное общество «ММВБ-РТС»)
19.04.2012	19.04.2013	Член Совета директоров	«Национальная фондовая ассоциация (саморегулируемая некоммерческая организация)»
21.06.2012	15.08.2012	Главный управляющий директор	Открытое акционерное общество «Московская Биржа » (прежнее наименование – Открытое акционерное общество «ММВБ-РТС»)
25.06.2012	25.06.2013	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Трубная металлургическая компания»
16.08.2012	25.09.2012	Президент	Открытое акционерное общество «Московская Биржа » (прежнее наименование – Открытое акционерное общество «ММВБ-РТС»)
23.10.2012	24.09.2013	Генеральный директор	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация «ОТКРЫТИЕ»
18.12.2012	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Открытие Холдинг» (прежнее наименование – Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация «ОТКРЫТИЕ»)
27.02.2013	10.02.2016	Член Наблюдательного Совета	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» (прежние наименования – Открытое акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие», Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»)
28.02.2013	10.02.2016	Председатель Наблюдательного Совета	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» (прежние наименования – Открытое акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие», Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»)
17.04.2013	18.02.2014	Член Совета директоров	Brunswick Rail

18.06.2013	по настоящее время	Член Совета директоров	Некоммерческая организация «Национальная ассоциация участников фондового рынка»
20.06.2013	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Ростелеком»
20.09.2013	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «ОТКРЫТИЕ Капитал»
24.09.2013	11.06.2014	Президент	Открытое акционерное общество «Открытие Холдинг» (прежнее наименование – Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация «ОТКРЫТИЕ»)
24.09.2013	11.06.2014	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество «Открытие Холдинг» (прежнее наименование – Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация «ОТКРЫТИЕ»)
04.03.2013	05.11.2014	Член Совета директоров, Президент	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»
30.05.2014	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Магнитогорский металлургический комбинат»
11.06.214	по настоящее время	Генеральный директор, Председатель Правления	Открытое акционерное общество «Открытие Холдинг»
16.06.2014	14.06.2015	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Петрокоммерц»
19.06.2014	14.06.2015	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Петрокоммерц»
23.06.2015	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (прежнее наименование – Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»)
23.06.2015	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (прежнее наименование – Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»)
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 шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			не имеет %
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или			не имеет %

зависимого общества кредитной организации - эмитента		
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	шт.

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:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

Персональный состав	Совет директоров, Член Совета директоров
Фамилия, имя, отчество:	Будник Елена Владимировна
Год рождения:	1982
Сведения об образовании:	Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, 2004 г, степень – бакалавр экономики, направление – «Экономика».

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	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
17.12.2009	01.07.2010	Директор дирекции – заместитель руководителя дивизиона	Открытое акционерное общество «ОТП Банк
20.07.2010	08.11.2011	Руководитель Дирекции розничных продуктов	Общество с ограниченной ответственностью «Барклайс Банк»
09.11.2011	25.01.2012	Руководитель Розничного блока	Общество с ограниченной ответственностью Барклайс Банк»
10.02.2012	04.10.2012	Старший Вице-Президент	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»
05.10.2012	07.12.2012	Заместитель Председателя Правления	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»
10.12.2012	03.04.2013	Старший Вице-Президент	Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»
29.03.2013	08.07.2013	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК-Сибирь»
02.04.2013	31.08.2015	Член Правления	Публичное акционерное

			общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» прежнее наименование Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»)
04.04.2013	31.08.2015	Заместитель Председателя Правления	Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК» (с 26.06.2014 переименовано в Открытое акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»)
25.04.2013	08.07.2013	Член Наблюдательного Совета	Открытое акционерное общество «НОМОС- РЕГИОБАНК»
29.04.2013	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Ханты- Мансийский банк Открытие» (прежнее наименование – ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
15.05.2013	04.11.2014	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Новосибирский муниципальный банк
18.06.2013	20.10.2015	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Рапида»
15.10.2013	02.09.2015	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «ОТКРЫТИЕ СТРАХОВАНИЕ»
19.06.2014	04.11.2014	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»
23.06.2015	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (прежнее наименование – Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»)
01.09.2015	01.04.2016	Председатель Правления	Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (17.08.2015 переименовано в Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»)
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 шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)			не имеет %

дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	не имеет	шт.

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:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью 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):

Не занимала.

Персональный состав	Совет директоров, Член Совета директоров
Фамилия, имя, отчество:	Данкевич Евгений Леонидович
Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	Московский ордена Трудового Красного Знамени институт электронной техники, 1990 г., специальность: инженер электронной техники. Академия народного хозяйства при Правительстве РФ, 1993 г., специальность: финансовый менеджмент.

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	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
08.04.2009	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество «Брокерский дом «ОТКРЫТИЕ»
01.06.2010	01.11.2011	Генеральный директор	Открытое акционерное общество «Брокерский дом «ОТКРЫТИЕ»
18.05.2011	26.04.2013	Член Совета директоров	Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС
02.11.2011	16.02.2012	Заместитель Председателя Правления	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»
30.01.2012	04.11.2014	Член Совета директоров	Открыто акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»

17.02.2012	13.02.2013	Председатель Правления	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИ»
14.09.2012	по настоящее время	Член Биржевого совета	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
14.09.2012	по настоящее время	Член Биржевого совета	Открытое акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»
17.12.2012	17.07.2014	Член Совета директоров	Некоммерческое партнерство «Национальный платежный совет»
14.02.2013	03.04.2013	Советник Президента	Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»
29.03.2013	08.07.2013	Член Совета Директоров	Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК-Сибирь»
02.04.2013	26.08.2013	Член Правления	Открытое акционерное общество «ОМОС-БАНК»
04.04.2013	26.08.2013	Первый Заместитель Президента, Член Правления	Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»
25.04.2013	08.07.2013	Член Совета Директоров	Открытое акционерное общество «НОМОС-РЕГИОБАНК»
29.04.2013	по настоящее время	Член Совета директоров	ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО, 05.11.2014 г. название изменено на Публичное акционерное общество «Ханты-Мансийский банк Открытие»
23.09.2013	04.11.2014	Член Совета Директоров	Открытое акционерное общество Новосибирский муниципальный банк
14.06.2013	20.10.2015	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Рапида»
21.04.2012	02.09.015	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «ОТКРЫТИЕ СТРАХОВАНИЕ»
27.08.2013	04.11.2014	Председатель Правления	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»
29.05.2014	по настоящее время	Член Совета директоров	ОАО «Северное речное пароходство»
16.06.2014	14.06.2015	Член Совета директоров	ОАО Банк «Петрокоммерц»
17.06.2014	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Кинешемская городская электросеть»
05.11.2014	01.04.2016	Председатель правления	Публичное акционерное общество Ханты-Мансийский банк Открытие»
23.06.2015	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (прежнее наименование – Открытое

			акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»)
07.04.2015	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Некоммерческий пенсионный фонд «ЛУКОЙЛ- ГАРАНТ»
30.06.2015	по настоящее время	Член Совета директоров	ОАО «ФИНСТРОЙ»

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	шт.
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	шт.

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:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

Персональный состав	Совет директоров, Член Совета директоров
Фамилия, имя, отчество:	Ковтун Сергей Геннадиевич
Год рождения:	1974
Сведения об образовании:	Московский Государственный институт международных отношений (Университет), 1997 г., специальность: экономист по международным экономическим отношениям со знанием иностранного языка, специальность: международные экономические отношения, внешнеэкономическая деятельность

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	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1		3	4
10.12.2009	21.03.2010	Директор, Департамент контроля качества отчетности	Акционерный коммерческий банк «Росбанк» (ОАО)
22.03.2010	31.10.2011	Заместитель директора Департамента контроля качества отчетности	Акционерный коммерческий банк «Росбанк» (ОАО)
01.11.2011	01.03.2015	Заместитель финансового директора-Директор департамента	Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК» (переименовано в Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»)
04.03.2014	04.11.2014	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Банк «Открытие»
02.03.2015	по настоящее время	Финансовый директор	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»
23.06.2015	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (прежнее наименование – Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»)

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	шт.
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	шт.

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:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью 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):

Не занимал.

Персональный состав	Совет директоров, Член Совета директоров
Фамилия, имя, отчество:	Тютин Виктор Игоревич
Год рождения:	1967
Сведения об образовании:	Московский физико-технический институт, 1989 г., специальность: автоматизированные системы управления, квалификация: инженер-физик.

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	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
26.11.2010	по настоящее время	Член Правления	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»
20.04.2009	31.10.2013	Старший Вице-Президент	Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК» (переименовано в Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»)
17.12.2010	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «НМ-Эксперт»
01.11.2013	01.03.2015	Финансовый директор	Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК» (переименовано в Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»)
10.12.2014	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «ЕАДА»
02.03.2015	по настоящее время	Старший Вице - Президент	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»
23.06.2015	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (прежнее наименование – Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»)

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	шт.
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	шт.

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:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

Персональный состав	Совет директоров, Член Совета директоров
Фамилия, имя, отчество:	Попов Дмитрий Леонидович
Год рождения:	1974
Сведения об образовании:	Санкт – Петербургский университет экономики и финансов, 1996 специальность: финансы и кредит

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	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
28.09.2010	22.02.2012	Управляющий директор, Заместитель руководителя блока операций на рынках капитала и инвестиционно-банковских услуг.	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ» (ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ»)
20.02.2012	по настоящее время	Член Правления	ОАО «Открытие Холдинг»
24.02.2012	18.10.2013	Первый Вице-Президент	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация «ОТКРЫТИЕ» (ОАО ФК «ОТКРЫТИЕ»)
19.10.2013	по настоящее время	Заместитель Генерального директора	ОАО «Открытие Холдинг» (прежнее наименование -

			Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация «ОТКРЫТИЕ» (ОАО ФК «ОТКРЫТИЕ»))
24.12.2014	по настоящее время	Советник	Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (17.08.2015 переименовано в Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»))
23.06.2015	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (прежнее наименование – Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»))

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Для 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	шт.
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	шт.

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:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью 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):

Не занимал.

Персональный состав	Совет директоров, Член Совета директоров
Фамилия, имя, отчество:	Доленко Вероника Викторовна
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Финансовая академия при Правительстве Российской

Федерации, 1993 г., экономист, специальность: бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности.
Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата», 2012г., квалификация: квалификационный аттестат аудитора.
Негосударственное образовательное учреждение «Центр корпоративного обучения «Прайсвотерхаускоуперс эксперт», 2012г., квалификация: диплом СИМА «Управление эффективностью» (Р1).

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	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
21.05.2007	25.10.2012	Главный финансовый директор - Член Правления	Акционерный коммерческий Банк «СОЮЗ» (Открытое акционерное общество)
26.10.2012	11.02.2013	Финансовый директор	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»
12.02.2013	28.07.2013	Финансовый директор, Член Правления	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»
29.07.2013	04.11.2014	Заместитель Председателя Правления, Член Правления	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»
05.11.2014	12.01.2015	Заместитель Председателя Правления, Член Правления	Публичное акционерное общество «Ханты-Мансийский банк Открытие»
13.01.2015	22.06.2015	Антикризисный управляющий	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
27.03.2015	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд электроэнергетики»
23.06.2015	31.08.2015	Председатель Правления	Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (17.08.2015 переименовано в Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»)
23.06.2015	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (прежнее наименование – Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»)
01.09.2015	по настоящее время	Финансовый директор	ОАО «Открытие Холдинг»
01.09.2015	по настоящее время	Член Правления	ОАО «Открытие Холдинг»

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	шт.
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	шт.

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:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью 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):

Не занимала.

5.3. Сведения о лице, занимающем должность Председателя Правления Банка и членах Правления Банка.

По состоянию на 01 января 2015 в Правление Банка входили следующие лица:

Дикусар Олег Олегович (И.о. Председателя Правления);

Воробьев Сергей Сергеевич;

Кузнецов Василий Викторович;

Ромаков Евгений Анатольевич;

Новиков Валерий Владимирович;

Костин Сергей Сергеевич.

Председатель Правления и члены Правления Банка не являлись акционерами Банка.

В 2015 году приказом Временной администрации № 134 от 12 февраля 2015 г. из состава Правления были исключены Члены Правления Дикусар О.О. и Новиков В.В.

В 2015 году приказом Временной администрации № 440 от 07 апреля 2015 г. из состава Правления был исключен Член Правления Кузнецов В.В.

Приказом Временной администрации № 575 от 29 мая 2015г. из состава Правления были исключены Члены Правления Костин Т.С. и Воробьев С.С.

Решением Совета директоров Банка от 23 июня 2015 г. (Протокол № 1) из состава Правления был исключен Член Правления Ромаков Е.А., избраны Председатель Правления Банка Доленко Вероника Викторовна и Члены Правления Заместитель Председателя Правления, Директор

Дирекции Казначейства Стогниенко Сергей Сергеевич и Заместитель Председателя Правления Ващенко Инна Закиевна.

Решением Совета директоров Банка от 21 июля 2015 г. (Протокол № 3) в состав Правления был избран Заместитель Председателя Правления Банка Тихомиров Алексей Юрьевич.

Решением Совета директоров Банка от 05 августа 2015 г. (Протокол № 5) в состав Правления был избран Член Правления Банка Ситников Дмитрий Михайлович.

Решением Совета директоров Банка от 27 августа 2015 г. (Протокол № 9) с 31 августа 2015 г. были прекращены полномочия Председателя Правления Банка Доленко Вероники Викторовны и избран Председатель Правления Банка Будник Елена Владимировна с 01 сентября 2015 г.

Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2015 г. Правление Банка состоит из следующих лиц:

Будник Елена Владимировна (Председатель Правления Банка);
Стогниенко Сергей Сергеевич;
Ващенко Инна Закиевна;
Тихомиров Алексей Юрьевич;
Ситников Дмитрий Михайлович.

Персональный состав	Правление, Председатель Правления
Фамилия, имя, отчество:	Будник Елена Владимировна
Год рождения:	1982
Сведения об образовании:	Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, 2004 г, степень – бакалавр экономики, направление – «Экономика».

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	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
17.12.2009	01.07.2010	Директор дирекции – заместитель руководителя дивизиона	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»
20.07.2010	08.11.2011	Руководитель Дирекции розничных продуктов	Общество с ограниченной ответственностью «Барклайс Банк»
09.11.2011	25.01.2012	Руководитель Розничного блока	Общество с ограниченной ответственностью «Барклайс Банк»
10.02.2012	04.10.2012	Старший Вице-Президент	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»
05.10.2012	07.12.2012	Заместитель Председателя Правления	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»
10.12.2012	03.04.2013	Старший Вице-Президент	Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»
29.03.2013	08.07.2013	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК-Сибирь»

02.04.2013	31.08.2015	Член Правления	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» (прежнее наименование Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»)
04.04.2013	31.08.2015	Заместитель Председателя Правления	Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК» (с 26.06.2014 переименовано в Открытое акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»).
25.04.2013	08.07.2013	Член Наблюдательного Совета	Открытое акционерное общество «НОМОС-РЕГИОБАНК»
29.04.2013	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Ханты-Мансийский банк Открытие» (прежнее наименование – ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
15.05.2013	05.11.2014	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Новосибирский муниципальный банк
18.06.2013	20.10.2015	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Рапида»
15.10.2013	02.09.2015	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «ОТКРЫТИЕ СТРАХОВАНИЕ»
19.06.2014	05.11.2014	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»
23.06.2015	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (прежнее наименование – Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»)
01.09.2015	01.04.2016	Председатель Правления	Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (17.08.2015 переименовано в Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»)
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			не имеет шт.

организации – эмитента:		
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	шт.

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:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью 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):

Не занимала.

Персональный состав	Правление, Член Правления
Фамилия, имя, отчество:	Ващенко Инна Закиевна
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Финансовая академия при Правительстве РФ, 1994г., квалификация - экономист, специальность – «Бухгалтерский учет и аудит».

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	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
02.08.2010	14.02.2011	Директор Дирекции администрирования кредитных сделок Блока «Операционная деятельность»	Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»
15.02.2011	30.11.2011	Директор Дирекции – Заместитель операционного директора Дирекции администрирования кредитных сделок Блока «Операционная деятельность»	Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»
01.12.2011	22.06.2015	Операционный директор Блока «Операционная деятельность»	Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»

23.06.2015	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления	Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (17.08.2015 , переименовано в Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»)
------------	--------------------	------------------------------------	---

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	шт.
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	шт.

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:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью 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):

Не занимала.

Персональный состав	Правление, Член Правления
Фамилия, имя, отчество:	Стогниенко Сергей Сергеевич
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	Московский государственный институт радиотехники, электроники и автоматики (технический университет), 1996г., квалификация - инженер-системотехник, специальность – «Вычислительные машины, комплексы, системы и сети». Всероссийская государственная налоговая академия Государственной налоговой службы Российской Федерации, 2000г., квалификация - экономист, специальность – «Финансы и кредит»

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	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
13.01.2010	03.04.2013	Директор Департамента казначейства	Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Петрокоммерц»
04.04.2013	30.06.2013	Директор Департамента операций на финансовых рынках	Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Петрокоммерц»
01.07.2013	18.03.2015	Директор Департамента казначейства	Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Петрокоммерц»
19.03.2015	22.06.2015	Директор Дирекции Казначейство	Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»
23.06.2015	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления, Директор Дирекции казначейства	Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (17.08.2015 переименовано в Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»)

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	шт.
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	шт.

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:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

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

Не привлекался.

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

банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):
Не занимал.

Персональный состав	Правление, Член Правления
Фамилия, имя, отчество:	Тихомиров Алексей Юрьевич
Год рождения:	1965
Сведения об образовании:	Московский авиационный институт имени С. Орджоникидзе, 1988 г., квалификация - инженер по биомеханическим системам, специальность - автономные системы. Московская банковская школа ЦБ РФ, 1998 г., курс: «Регулирование Банком России деятельности кредитных организаций».

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	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.04.2009	30.09.2010	Директор по рискам и комплаенс-контролю	Акционерный коммерческий банк "СОЮЗ" (открытое акционерное общество)
01.10.2010	13.05.2013	Директор по рискам и комплаенс-контролю – Член Правления	Акционерный коммерческий банк «СОЮЗ» (открытое акционерное общество)
15.07.2013	10.11.2013	Советник Председателя Правления	Открытое акционерное общество "МТС-Банк"
11.11.2013	27.03.2015	Директор Департамента нефинансовых рисков	Открытое акционерное общество "МТС-Банк" (29.12.2014 переименовано в Публичное акционерное общество «МТС –Банк»)
30.03.2015	20.07.2015	Старший Вице-Президент	Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»
21.07.2015	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления	Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (17.08.2015 переименовано в Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»)

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	шт.
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

шт.

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:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью 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):

Не занимал.

Персональный состав	Правление, Член Правления
Фамилия, имя, отчество:	Ситников Дмитрий Михайлович
Год рождения:	1975
Сведения об образовании:	Московский университет потребительской кооперации, 1998, квалификация – экономист, специальность – «Финансы и кредит».

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	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.12.2008	31.05.2012	Директор Департамента по работе с проблемной задолженностью	Открытое акционерное общество Коммерческий банк "Петрокоммерц"
01.06.2012	14.06.2015	Вице-президент в подразделении Руководство	Открытое акционерное общество Коммерческий банк "Петрокоммерц"
15.06.2015	06.08.2015	Вице-Президент – Директор Департамента во Втором Департаменте по работе с проблемными кредитами Дирекции по работе с проблемными активами	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»
07.08.2015	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления	Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (17.08.2015 переименовано в Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»)
07.12.2015	по настоящее	Старший вице-президент –	ПАО «Ханты-Мансийский

	время	Директор по работе с корпоративной задолженностью	банк Открытие»
--	-------	---	----------------

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	шт.
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	шт.

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:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

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

Не привлекался.

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

Не занимал.

VI. Основные положения политики Банка в области вознаграждения и компенсации расходов, а также сведения о размере всех видов вознаграждения, включая заработную плату, выплаченных в течение отчётного года членам Правления и Совета директоров Банка

Целями в сфере организации и оплаты труда работников Банка являются:

- Формирование единой системы оплаты труда;
- Формирование стабильно кадрового состава;
- Создание условий для максимального раскрытия трудового потенциала работников Банка;
- Справедливого вознаграждения за качественный труд;
- Сочетание интересов Банка и работников.

Общее вознаграждение работников Банка состоит из фиксированной и нефиксированной частей.

1.1 Фиксированная часть — это должностные оклады, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности.

а. Должностные оклады устанавливаются каждому работнику индивидуально, в зависимости от его квалификации, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы.

б. Компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами труда регламентируются нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также внутренними локально-нормативными актами Банка.

2.1 Нефиксированная часть — компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности.

а. Стимулирующие выплаты нефиксированной части (далее - премии) предусмотрены в Банке с целью:

- Повышения ответственности работников за конечные результаты их деятельности;
- Усиление материальной заинтересованности работников в своевременном и качественном выполнении должностных обязанностей и улучшений результатов труда.

Премии рассчитываются и выплачиваются за выполнение ключевых показателей эффективности по функциональным направлениям деятельности Банка.

Суммы вознаграждений Председателя Правления Банка и членов Правления Банка определены трудовыми договорами и дополнительными соглашениями к трудовым договорам (при их наличии); дополнительные вознаграждения по результатам деятельности определяются Советом директоров Банка.

В 2015 году Советом директоров не принимались решения о выплате вознаграждений членам Правления Банка.

В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка по решению общего собрания акционеров членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения.

В 2015 году Общим собранием акционеров не принимались решения о выплате вознаграждений членам Совета директоров Банка.

Данные по выплаченной заработной плате и вознаграждению представлены в таблице ниже.

Данные за 2015 год	Заработная плата (кроме вознаграждений), тыс. руб.	Вознаграждение за 2015 год (премии), тыс. руб.	Прочие выплаты, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
Председатель Правления	10 084,71	-	186,87	10 271,58
Члены Правления Банка	19 921,87	-	-	19 921,87
Совет директоров Банка	650,62	-	-	650,62

VII. Отчёт о выплате дивидендов

В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров.

В 2015 году общим собранием акционеров не принимались решения о выплате дивидендов акционерам Банка.

VIII. Сведения об аудиторах Банка

8.1. Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «ФБК»
ИНН:	7701017140
ОГРН:	1027700058286
Место нахождения:	101990, г. Москва, ул. Мясницкая, 44/1, стр. 2 АБ
Номер телефона и факса:	Тел.: (495) 737-53-53, факс: (495) 737-53-47
Адрес электронной почты:	fbk@fbk.ru
Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента	
Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»	

Место нахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента 105120, г. Москва, 3-ий Сыромятнинский переулок, д. 3/9, строение 3	
8.2. Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг» (Ernst & Young Limited Liability Company)
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Эрнст энд Янг»
ИНН	7709383532
ОГРН	1027739707203
Место нахождения	115035, Москва Садовническая наб., дом 77 стр.1
Номер телефона и факса	Тел.: (495) 755-97-00, факс: (495) 755-97-01
Адрес электронной почты	moscow@ru.ey.com
Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» Место нахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента 105120, г. Москва, 3-ий Сыромятнинский переулок, д. 3/9, строение 3	

IX. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка

9.1. Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Система управления рисками Банка строится на основании требований, изложенных в нормативных документах Банка России, с учетом лучшей существующей практики и рекомендаций мировых институтов в области банковской деятельности, в частности Базельского комитета по банковскому надзору. Система управления рисками Банка предусматривает упреждающие мероприятия, направленные на снижение основных видов рисков, влияющих на деятельность Банка: кредитного, операционного, правового, рыночного, риска потери деловой репутации и других

Необходимо отметить, что высокая концентрация рисков, сложившаяся в Банке до 22 декабря 2014 года свидетельствует о недостаточно эффективном подходе, применявшемся при оценке рисков до санации Банка, что привело к возникновению у Банка признаков неустойчивого финансового положения при реализации неблагоприятных экономических условий. В 2015 году были сформированы Дирекция структурных и рыночных рисков, отвечающая за оценку рисков Банка в целом, Дирекция по работе с проблемными активами, в функции которой входит работа с проблемными активами, сложившимися из сформированных до 22 декабря 2014 активов, для обеспечения максимально возможного уровня возврата проблемной задолженности с наименьшими затратами для Банка. Принятие решений по проблемным активам осуществляется созданным в 2015 году Комитетом по работе с проблемными активами. Работа с проблемной задолженностью физических лиц и субъектов малого бизнеса осуществляется силами Дирекции по работе с нестандартными активами по всем сегментам кредитного портфеля. Банк широко применяет методы дистанционного взыскания, выездного взыскания, взаимодействия с коллекторскими агентствами, а также проводит активную судебную работу и сопровождение исполнительного производства. Стратегия работы с проблемной задолженностью физических лиц определяется созданным в 2015 году Кредитным комитетом Банка.

С целью восстановления Банком устойчивого финансового положения в 2015 году Банком проводилась консервативная политика по принятию рисков. С целью обеспечения выполнения плана финансового оздоровления Банка, поддержания на балансе Банка объема активов, необходимого для обеспечения по займам, полученным от АСВ, начиная с 4 квартала 2015 года, вложения в новые активы осуществлялись, в основном, по правилам и технологиям, принятым в банках группы «Открытие» с учетом экономической целесообразностью совершения сделки и необходимостью повышения доходности текущего баланса, проводилось кредитование предприятий, имеющих устойчивое финансовое положение, с прогнозной платежеспособностью, предоставляющих высоколиквидное обеспечение, осуществляющих реализацию государственных программ развития российской промышленности.

9.2. Кредитный риск связан с возможными потерями Банка в результате неисполнения заемщиками и прочими контрагентами своих обязательств по заключенным договорам. Источниками кредитного риска являются главным образом кредитные сделки, а также операции с облигациями. В целях совершенствования системой управления кредитным риском в 2015 была разработана и в 1 кв. 2016 года утверждена Кредитная

политика, регламентирующая полномочия органов управления Банка при принятии кредитных решений, основные подходы к порядку совершения кредитных сделок и установления лимитов, а также основные принципы управления кредитным риском.

Кредитные сделки с отдельными заемщиками или группой связанных заемщиков совершаются Банком в пределах лимитов, ограничивающих возможный общий объем требований Банка к заемщику по различным категориям сделок (кредиты и кредитные линии, в т.ч. овердрафтные, банковские гарантии, аккредитивы и т.д.). Банк осуществляет регулярный мониторинг лимитов с периодичностью, определяемой сроками публикации бухгалтерской отчетности заемщиков, а также получением иной значимой информации, касающейся их кредитоспособности.

При оценке возможности совершения сделок, связанных с принятием кредитного риска, и мониторинге финансового положения существующих заемщиков и эмитентов Банк руководствуется внутренней методикой, учитывающей различные аспекты их финансового положения (динамику выручки, операционную и общую рентабельность, уровни долговой нагрузки и обеспеченности собственным капиталом, состояние потоков денежных средств, потребность в инвестициях и т.д.) и состояния их бизнеса (достигнутые рыночные позиции и перспективы развития, конкурентоспособность предлагаемых продуктов и услуг, конъюнктуру рынка, диверсификацию клиентской и продуктовой базы, доступ к источникам капитала, состояние материально-технического обеспечения бизнеса, подверженность риску чрезвычайных происшествий, условия государственного регулирования, наличие корпоративных конфликтов и судебных исков и т.д.). Результаты оценки кредитного качества заемщиков представляются в виде кредитного рейтинга.

В соответствии с Кредитной политикой приоритетным направлением для кредитования корпоративных Клиентов является кредитование клиентов с высоким внутренним кредитным рейтингом, предприятий с государственным участием, либо имеющих гарантированный сбыт продукции по государственным контрактам, контрактам с государственными монополиями; предприятий, имеющих устойчивое финансовое положение, у которых отсутствует просроченная задолженность по кредитным и приравненным к ним обязательствам, с прогнозной платежеспособностью на весь период кредитования; предприятий, предоставляющих высоколиквидное обеспечение по кредиту, на которое возможно обратить взыскание во внесудебном/судебном порядке для реализации с целью погашения при возникновении просроченных обязательств по кредитной сделке; проектов и предприятий, осуществляющих реализацию государственных программ развития российской промышленности, импортозамещение, социально-значимых проектов для российской экономики.

Приоритетным направлением, в соответствии с Кредитной политикой, для клиентов - физических лиц является кредитование Клиентов: контактных, имеющих устойчивые отношения с банками и работодателями, трудоустроенных на постоянной основе в качестве наемных работников; не имеющих просроченной задолженности по кредитным и приравненным к ним обязательствам; имеющих устойчивое финансовое положение; предоставляющих по кредиту высоколиквидное обеспечение (приоритетно недвижимое имущество и автотранспорт), на которое возможно обратить взыскание во внесудебном/судебном порядке при возникновении просроченных обязательств по кредитной сделке.

Отметим, что с целью выполнения плана финансового оздоровления Банк формирует активы с широким использованием каналов санатора Банка - ОАО «Открытие Холдинг», руководствуясь правилами и технологиями, принятыми в банках группы «Открытие».

9.3. Стратегический риск связан с возможным возникновением убытков в результате ошибок или недостатков, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся:

- в отсутствии учета или недостаточном учете факторов, которые могут угрожать деятельности Банка;
- в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- в отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых финансовых, материально-технических, людских и иных ресурсов, а также организационных мер и управленческих решений, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

В настоящее время стратегические решения Банка принимаются с учетом его вхождения в финансовый холдинг «Открытие», и основываются на мероприятиях по оздоровлению Банка со стороны санатора.

Необходимо отметить, что стратегия развития Банка определяется Планом финансового оздоровления. В конце 2015 года была начата и в 1 квартале 2016 года была завершена комплексная проверка Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», по результатам которой Банком совместно с санатором Банка - ОАО «Открытие Холдинг» будет утвержден план финансового оздоровления, определяющий перечень мероприятий, направленных на восстановление финансовой устойчивости Банка.

9.4. Операционный риск связан с возможными потерями, являющимися следствием несоответствия внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства Российской Федерации, их нарушения служащими Банка и иными лицами, несоразмерности или недостаточности функциональных возможностей применяемых информационных, технологических и других систем и их отказа, а также результатом воздействия внешних событий.

В целях минимизации операционного риска Банк проводит мероприятия, имеющие целью подробную регламентацию порядка совершения основных операций, взаимодействия его структурных подразделений и должностных обязанностей отдельных сотрудников, а также модернизацию эксплуатируемых информационно-банковских систем, предполагающих как регулярное обновление их материальной базы, так и развитие используемого программного обеспечения в соответствии с расширяющимися потребностями. Банк осуществляет накопление статистической информации, касающейся обусловленных операционными рисками потерь, в соответствии с рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

В отчетном периоде разработана и после отчетной даты утверждена Политика по управлению операционным риском, описывающая общие принципы организации и механизмы функционирования системы управления операционным риском в Банке, а также инструменты, применяемые при их реализации.

В настоящее время Банк выделяет и концентрирует значительные усилия по предупреждению и минимизации последствий реализации потенциальных рисков, связанных с выплатами по искам клиентов Банка, с информационной безопасностью, мошенническими действиями третьих лиц.

9.5. Риск потери деловой репутации обусловлен следующими внутренними и внешними факторами: несоблюдение кредитной организацией (аффилированными лицами кредитной организации, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами кредитной организации) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора; неспособность кредитной организации, её аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими кредитной организации; возникновение у кредитной организации конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами; опубликование негативной информации о кредитной организации или её служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Основным методом минимизации риска потери репутации является своевременное и качественное исполнение банком своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгое соблюдение законодательства и норм деловой этики.

Существенные репутационные риски возникли у Банка в декабре 2014 года, однако учитывая проведение своевременных процедур по санации Банка, включая введение в Банк временной администрации, на текущий момент уровень репутационного риска снижен до приемлемого уровня.

Тем не менее, до настоящего времени для Банка сохраняются негативные последствия, возникшие из-за реализации репутационного риска, а именно – настороженность общественности к деятельности Банка, в связи с повышенным вниманием к его деятельности со стороны средств массовой информации, а также усиленный надзор со стороны Банка России в связи с выявленными в 2014-2015 гг. недостатками в управлении банковскими рисками и в осуществлении внутреннего контроля. В отчетном периоде Банк руководствовался Планом финансового оздоровления, утвержденным Правлением Банка.

9.6. Под рыночным риском понимается риск возникновения потерь, обусловленных снижением стоимости портфеля ценных бумаг в связи с изменением факторов рыночной конъюнктуры (процентных ставок, кредитных спрэдов, цены акций и т.д.). В качестве отдельных категорий рыночного риска различают процентный и ценовой (фондовый) риски. Процентный риск связан с возможным обесценением портфелей активов, чувствительных к изменению процентных ставок (в т.ч. облигаций и связанных с ними производных инструментов), ценовой (фондовый) риск – с колебанием цен на акции. Поскольку Банк не осуществляет значимых операций на рынке акций, фондовый риск не оказывает влияния на его деятельность.

Основными лимитами, ограничивающими принимаемый Банком рыночный риск, являются лимиты на общий портфель облигаций, а также лимиты на облигации отдельных эмитентов. Помимо контроля соблюдения этих лимитов Банк организует мониторинг показателей Value-at-Risk и чувствительности стоимости портфеля облигаций к общему изменению процентных ставок.

В анализируемом периоде были утверждены инвестиционные декларации, ограничивающие риски, связанные с операциями с ценными бумагами.

9.7. С целью контроля общего уровня валютного риска Банк устанавливает лимиты открытой валютной позиции, а также использует инструменты для его хеджирования. Основным источником риска для Банка являются существенные изменения курсов валют, в которых у него открыты наиболее значимые позиции. Банк имеет необходимые возможности для сокращения риска в случае увеличения волатильности рынка Forex. По состоянию на конец 2015 года Банк минимизировал открытую валютную позицию в долларах США с учетом требований МСФО. Объем операций, совершаемых Банком в других видах иностранных валют, а также связанных с возникновением долгосрочных низколиквидных активов в иных иностранных валютах, относительно невелик.

В анализируемом периоде были утверждены инвестиционные декларации, ограничивающие риски, связанные с конверсионными сделками.

9.8. Процентные риски являются следствием возможных неблагоприятных изменений процентных ставок, которые способны уменьшить процентные доходы и увеличить процентные расходы Банка, что может привести к снижению прибыли и капитала Банка. Регулярно проводимый в Банке анализ процентной маржи и доходов и расходов в целом позволяет своевременно осуществлять необходимые изменения в структуре пассивов при планируемом изменении в структуре активов с учетом изменения процентных ставок и при этом получать наибольший доход.

9.9. Управление риском ликвидности осуществляется в рамках системы управления активами и пассивами Банка, центральным звеном которой является Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП). КУАП отвечает за выработку политики управления активами и пассивами Банка, контролирует параметры и структуру баланса. Оперативное управление риском ликвидности и процентным риском осуществляется Казначейством Банка. В связи с кризисными явлениями в экономике и, как следствие, финансовой системе России, сокращением взаимных лимитов банками на межбанковском рынке, девальвацией национальной валюты, резкого оттока капитала, иными словами реализации стресс-сценария, который трудно было прогнозировать Банк столкнулся с существенным дефицитом ликвидности в декабре 2014 года. Как следствие, в Банке было введено внешнее управление АСВ. В качестве антикризисной меры, направленной на восстановление платежеспособности, Банк получил стабилизационные кредиты АСВ, благодаря чему исполнил все обязательства по платежам перед клиентами и контрагентами.

В настоящее время Банк осуществляет мероприятия по устранению выявленных недостатков политики управления риском ликвидности. В частности, принимаются меры к диверсификации базы фондирования и к увеличению срочности привлечения клиентских ресурсов. Ведется работа над разработкой сценариев стресс-тестов и плана поддержания ликвидности, основанных на более консервативных предположениях о возможном поведении клиентов и оттоке клиентских ресурсов в условиях чрезвычайной ситуации, обусловленной внешними факторами, и реалистичной оценке перспектив возможного использования новых источников финансирования.

Помимо поддержания необходимого объема долгосрочных пассивов, для обеспечения мгновенной ликвидности Банком создан резерв из высоколиквидных долговых обязательств, которые входят в Ломбардный список Банка России и могут быть в любое время предоставлены в залог или реализованы на рынке с минимальным дисконтом. При этом, отметим, что в настоящее время поддержание ликвидности в значительной мере зависит от поддержки санатора.

9.10. Правовой риск, обусловленный возможностью возникновения убытков в результате правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, нарушения нормативных правовых актов Российской Федерации и условий заключенных договоров, несовершенства правовой системы, рассматривается Банком как составная часть операционных рисков. При осуществлении уставной деятельности Банк строго руководствуется требованиями нормативных правовых актов Российской Федерации. В целях управления правовым риском Банком проводится: правовая экспертиза соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров нормативным правовым актам Российской Федерации; мониторинг законотворчества, изменений нормативных правовых актов Российской Федерации в области правового регулирования банковской деятельности, налогов и финансов; изучение арбитражной практики; регулярный

анализ результатов рассмотрения наиболее сложных спорных вопросов с участием Банка и иных лиц в судебных органах.

В целях исключения правового риска Банком обеспечивается правомерность совершаемых банковских операций и других сделок. Во внутренних нормативно-распорядительных документах Банка установлен порядок согласования условий планируемых Банком сделок до их заключения с Юридической дирекцией Банка; порядок принятия решений о совершении банковских операций и других операций, а также контроль за их осуществлением.

Банковские операции и другие сделки Банка, включая все его филиалы, совершаются в соответствии со стандартными порядками, процедурами, технологиями осуществления операций и сделок в рамках типовых форм договоров, установленных во внутренних нормативно-распорядительных документах. В Банке установлен порядок контроля за соблюдением структурными подразделениями и работниками Банка требований нормативных правовых актов Российской Федерации, устава и внутренних документов Банка, а также за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации.

В Банке установлен порядок контроля за соблюдением структурными подразделениями и работниками Банка требований нормативных правовых актов Российской Федерации, устава и внутренних документов Банка, а также за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации. С целью сглаживания эффекта реализации правовых рисков в Банке осуществляется формирование резервов по вероятным выплатам по судебным решениям.

Риск изменения судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка. На текущий момент Банк не участвует в судебных разбирательствах, негативный результат которых ввиду изменения судебной практики мог бы повлечь за собой существенные изменения в финансовом состоянии Банка.

9.11. Риск изменения валютного регулирования. При осуществлении большинства валютных операций достаточно уведомления уполномоченных государственных органов, осуществляющих валютный контроль.

9.12. Риск изменения налогового законодательства. Учитывая сложившуюся тенденцию к снижению налогов, данный вид риска является минимальным.

9.13. Риск изменения правил таможенного контроля и пошлин связан с возможным ужесточением правил таможенного контроля в отношении валюты и драгоценных металлов, перемещаемых через границу Российской Федерации. Государственные органы вправе в одностороннем порядке изменять таможенные тарифы и пошлины, что может повлечь за собой неблагоприятные последствия для эмитента.

9.14. Риск изменения требований по лицензированию основной деятельности кредитной организации. Учитывая бессрочный характер основной – генеральной банковской лицензии Банка, риск изменения требований к лицензированию незначителен.

9.15. Риски, связанные с деятельностью кредитной организации. Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии кредитной организации представляется несущественным, поскольку кредитная организация четко придерживается установленных нормативов деятельности. Отдельные риски могут возникать в случае принятия органами управления кредитной организации решения отказаться от продолжения ведения определенных видов деятельности.

Х. Сведения о сделках, совершенных Банком в 2015 году, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками

Крупной сделкой считается сделка, связанная с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком имущества, стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату.

В 2015 году Банком не совершались крупные сделки.

XI. Сведения о сделках, совершенных Банком в 2015 году, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность

Наименование показателя	Отчетный период 2015 год	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	2 987 штук	873 375 598 822,30 руб.
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	24 штуки	143 150 410 000 руб.
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией – эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента, штук/руб.		1 шт. / 28 000 000 000 руб.

Обстоятельства, объясняющие отсутствие принятия органом управления эмитента решения об одобрении сделки: сумма сделки составляет более 2% балансовой стоимости активов, превышает установленный Годовым общим собранием акционеров лимит одобренных сделок с заинтересованностью, которые могут быть совершены в будущем, и подлежит одобрению Общим собранием акционеров.

В 2015 году Банком заключались сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в том числе сделки, предусмотренные статьями 5 и 6 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также сделки, связанные с обеспечением операционно-хозяйственной деятельности Банка. Лицами, заинтересованными в совершении сделок в отчетном году, являлись Председатель Правления, члены Правления, члены Совета директоров и акционер Банка, владеющий более 20% голосующих акций. Существенные условия сделок относятся к категории банковской тайны, в связи с чем в настоящем отчете не раскрываются.

XII. Информация об объеме каждого из использованных Банком в 2015 году видов энергетических ресурсов

Вид энергетического ресурса	Объем потребления в натуральном выражении	Единица измерения	Объем потребления, тыс. руб.
Атомная энергия	не используется		
Тепловая энергия	9 995	Гкал	16 491
Электрическая энергия	10 651 775	кВт*ч	48 998
Электромагнитная энергия	не используется		
Нефть	не используется		
Бензин автомобильный	359 959	литры	10 350
Топливо дизельное	4 300	литры	159
Мазут топочный	не используется		
Газ естественный (природный)	59	тыс. м³	357
Уголь	35 018	кг	280
Горючие сланцы	не используется		
Торф	не используется		

ХIII. Сведения о соблюдении Банком рекомендаций Кодекса корпоративного управления

Корпоративное управление в Банке строится на основах законности, прозрачности, профессионализма, компетентности, доверия, уважении прав и законных интересов заинтересованных лиц и направлено на повышение эффективности деятельности Банка. Осознавая высокую ответственность перед акционерами, работниками, партнерами и клиентами, Банк признает важность качественного и эффективного управления для успешного ведения бизнеса и достижения взаимопонимания между всеми заинтересованными лицами и прилагает усилия для их последовательного соблюдения в своей повседневной деятельности.

В целях реализации принципа эффективного управления в Банке создана следующая система управления: Общее собрание акционеров, Совет директоров, Председатель Правления, Правление.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Компетенция Общего собрания акционеров определена Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом (Правлением). К компетенции исполнительных органов управления относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров.

Деятельность работников Банка также строилась в соответствии с их предметами ведения и полномочиями, предусмотренными внутренними документами Банка, а также действующим законодательством.

Банк рассматривает эффективный контроль за деятельностью как один из важных элементов корпоративного управления, позволяющий создать уверенность акционеров в правильности проводимой политики управления. Действующая в Банке система контроля за деятельностью направлена на обеспечение доверия акционеров и клиентов к Банку и органам его управления. Компетенция, порядок деятельности, права и обязанности лиц, осуществляющих контроль за деятельностью Банка, определены Уставом и иными внутренними документами, в том числе Положением о ревизионной комиссии, Положением о системе внутреннего контроля и иными документами, регулирующими создание и функционирование системы внутреннего контроля. Банк признает, что аудиторская проверка является одним из важнейших элементов финансового контроля. Для подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банк в соответствии с положениями Устава привлекает профессиональную аудиторскую организацию, обладающую хорошей репутацией и являющуюся независимой от Банка. Для определения независимости аудиторской организации Банк использует критерии, установленные Федеральным законом «Об аудиторской деятельности».

Банк рассматривает обеспечение и защиту прав и интересов заинтересованных лиц в качестве необходимого условия эффективной деятельности и стремится к развитию сотрудничества с заинтересованными лицами. Успешное решение задач и достижение целей, поставленных перед Банком, возможны лишь при наличии в нем условий для предотвращения и урегулирования корпоративных конфликтов, а также конфликта интересов. Банк стремится выработать эффективные механизмы для предотвращения и урегулирования подобных конфликтов в целях обеспечения и защиты прав акционеров, имущественных интересов и деловой репутации Банка.

Банк считает одним из основополагающих факторов успешного управления своей деятельностью ее максимальную открытость и прозрачность. Осознавая значимость раскрытия информации о Банке в целях оценки текущего финансового состояния Банк обеспечивает предоставление заинтересованным лицам своевременной, полной и достоверной информации о своей деятельности, в том числе о существенных корпоративных событиях.

Банком раскрываются ежеквартальные отчеты эмитента. Основная информация о Банке оперативно размещается на страницах Банка в сети Интернет по адресам:

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4197> и www.trust.ru;

В соответствии с Положением Банка России от 30 декабря 2014 г. № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» Банк раскрывает информацию на сайте Банка и на сайте Интерфакс, в том числе в ленте новостей в виде сообщений о существенных фактах в сроки, предусмотренные законодательством.

Банк стремится следовать принципам и рекомендациям, заложенным в Кодексе корпоративного поведения, рекомендованным к применению письмом Банка России от № 06-52/2463 от 10 апреля 2014 г. «О

Кодексе корпоративного управления». Органы управления Банка осуществляют свои функции, следуя принципам, рекомендованным в Кодексе корпоративного управления, основным из которых является строгая защита прав акционеров и инвесторов. Акционеры имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам его деятельности на Общем собрании акционеров Банка, а также на регулярное и своевременное получение информации о Банке.

Всего прошито, пронумеровано и скреплено печатью
Банка «ТРАСТ» (ПАО) _____) листа (об)

Председатель Правления
Банка «ТРАСТ» (ПАО)

« 15 » _____ 2016 г.

Николай Леонидович Мудильников

